

LAPORAN & PENYATA KEWANGGAN 2016



كو-اوپيڤڤڪ فرساتوان

CO-OPBANK PERSATUAN

Pelengkap Keperluan Kewangan Anda

Mesyuarat Agung
Perwakilan Tahunan Ke

58

Notis Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan ke-58

Dengan ini diberitahu bahawa Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Co-opbank Persatuan kali ke-58 akan diadakan pada:-

TARIKH : 15 JULAI 2017
HARI : SABTU
JAM : 08:30 PAGI
TEMPAT : TABUNG HAJI HOTEL & CONVENTION CENTRE
3860, MUKIM TITI GAJAH, 06020 ALOR SETAR, KEDAH

Agenda adalah seperti berikut :-

Melantik :

- 1) Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan;
- 2) Jawatankuasa Yang Terdiri Daripada Enam Perwakilan Dan Empat Anggota Lembaga, Untuk Menentusahkan Draf Minit Mesyuarat Agung Tahunan Ke-58;
- 3) Anggota Lembaga;

Mengesahkan :

- 4) Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Co-opbank Persatuan Kali Ke-57;

Membentangkan :

- 5) Laporan Lembaga, Penyata Tadbir Urus Korporat Dan Jawatankuasa Audit Dalaman;
- 6) Suatu Laporan Berkenaan Dengan Penerimaan Deposit Dan Pembiayaan Daripada Anggota Dan Bukan Anggota;

Menimbang Dan Meluluskan :

- 7) Akaun Teraudit Co-opbank Persatuan Dan Subsidiarinya Bagi Tahun Kewangan Berakhir Pada 31 Disember 2016 Termasuk Laporan Lembaga Di Bawah Perenggan 59 (1) (c) Akta Dan Laporan Juruaudit, Dan Pengagihan Untung Bersih Teraudit, Dan Pandangan Suruhanjaya Mengenai Akaun Teraudit;
- 8) Semakan Bajet Tahun 2017 Dan Bajet Tahun 2018;
- 9) Ruang Lingkup Dan Had Pelaburan Kumpulan Wang Lebihan Koperasi Mengikut Seksyen 54 Akta;
- 10) Apa-Apa Cadangan Pelupusan Harta Tak Alih Dan Ekuiti Dalam Subsidiari;
- 11) Surat Cara Skim Simpanan, Deposit Atau Pembiayaan;
- 12) Apa-Apa Cadangan Pindaan Kepada Undang-Undang Kecil Koperasi;
- 13) Mana-Mana Laporan Yang Dikehendaki Supaya Dikemukakan Mengikut Peraturan, Jika Ada;
- 14) Elaun Yang Akan Diberikan Kepada Anggota Lembaga Dan Saraan Yang Akan Dibayar Kepada Mana-Mana Anggota Lembaga Yang Dilantik Sebagai Pengarah Subsidiari Koperasi;
- 15) Perlantikan Satu Panel Yang Tidak Kurang Daripada Dua Orang Juruaudit, Yang Merupakan Juruaudit Yang Diluluskan Oleh Suruhanjaya Untuk Mengaudit Akaun Koperasi;

Lain-lain :

- 16) Menentukan Had Maksimum Keterhutangan Koperasi;
- 17) Mendengar, Menimbang Atau Memutuskan Apa-Apa Cadangan Atau Hal Urusan Lain Koperasi Atau 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 Dipanggil Telah Diberikan Kepada Koperasi.

Semua anggota perwakilan individu yang telah dipilih semasa Mesyuarat Agung Kawasan 2017 dan anggota perwakilan koperasi yang telah mencukupkan syer minimum sebanyak RM3,000.00 sebelum atau pada 31 Disember 2016 adalah berhak untuk hadir dan mengundi.

Terima kasih.

Dengan Perintah Lembaga,



NURJULIANA HASALUDDIN

Pengurus Undang-Undang/ Menanggung Setiausaha Eksekutif dan Pengurus Keanggotaan

Tarikh : 15 JUN 2017

Atur Cara Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Co-opbank Persatuan ke-58

15 Julai 2017 (Sabtu)

Tabung Haji Hotel & Convention Centre, Alor Setar, Kedah

- 08:00 pagi : Pendaftaran Anggota Perwakilan.
- 08:30 pagi : Anggota Perwakilan Mengambil Tempat.
 - : Lagu Negaraku.
 - : Lagu Co-opbank Persatuan.
 - : Bacaan Al-Quran.
 - : Bacaan Doa.
- 09:00 pagi : Ucapan Aluan oleh Yang Berbahagia Datuk Haji Yusra bin Sabar, Pengerusi Co-opbank Persatuan.
- 09:30 pagi : Ucapan Perasmian oleh Yang Berbahagia Dato' Seri Hamzah Bin Zainudin, Menteri, Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi Dan Kepenggunaan.
- 10:00 pagi : Mesyuarat Agung Dimulakan.
- 10:30 pagi : Jamuan Ringan dan Pengundian Dijalankan.
- 11:00 pagi : Mesyuarat Agung Disambung Semula dan Pengundian Ditutup.
- 02:00 petang : Mesyuarat Agung Dijangka Tamat.
 - : Bersurai.

PERHATIAN PENTING

Waktu Pengundian

Kertas undi digital (ANGKASA) dan senarai calon yang bertanding akan diedarkan kepada para perwakilan semasa pendaftaran dan waktu pengundian adalah pada jam 10:30 pagi (waktu jamuan ringan) hingga jam 11:00 pagi (Mesyuarat Agung disambung semula).

Elaun Kehadiran

Elaun kehadiran mesyuarat akan dibayar selepas mesyuarat agung berakhir dan hanya anggota perwakilan yang mendaftar sahaja dibenarkan menuntut elaun kehadiran mesyuarat.

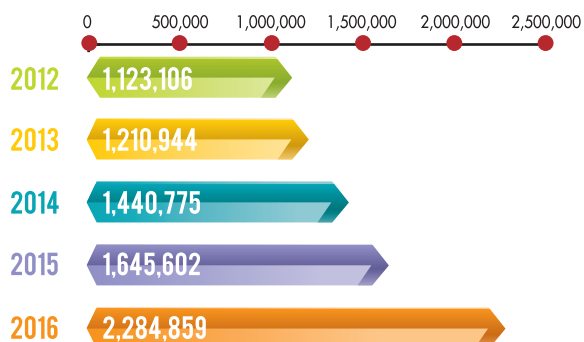
- 04** Pencapaian 2012 - 2016
- 06** Prinsip Koperasi
- 07** Visi, Misi Dan Objektif
- 08** Anggota Lembaga Koperasi
- 12** Anggota Jawatankuasa Audit Dalaman
- 13** Anggota Jawatankuasa Majlis Syariah
- 14** Pengurusan Kanan
- 17** Maklumat Korporat
- 18** Anggota-Anggota Jawatankuasa Kecil & Anggota Lembaga Pengarah Subsidiari

Isi Kandungan

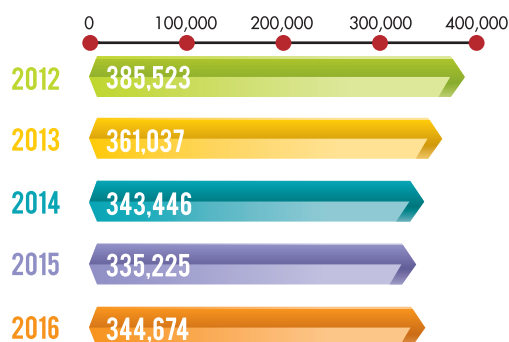
- 19** Maklumat Pengurusan
- 20** Laporan Lembaga
- 26** Penyata Tadbir Urus Korporat
- 41** Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman
- 43** Laporan Juruaudit Bebas Kepada Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan Ahli-ahli
- 47** Laporan Anggota Lembaga Co-opbank
- 49** Pengakuan Oleh Pegawai Utama Yang Bertanggungjawab Ke Atas Pengurusan Kewangan Koperasi Co-opbank Persatuan Malaysia Berhad
- 50** Kenyataan Pengerusi Dan Naib Pengerusi
- 51** Laporan Jawatankuasa Majlis Syariah
- 52** Penyata Kewangan Co-opbank Persatuan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016
- 61** Nota-nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016
- 107** Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017
- 115** Penghargaan
- 116** Cawangan-Cawangan Co-opbank Persatuan
- 117** Iklan Co-opbank Persatuan

Pencapaian 2012 Hingga 2016

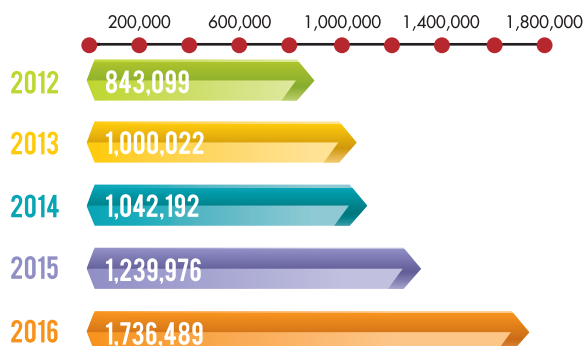
ASET (RM'000)



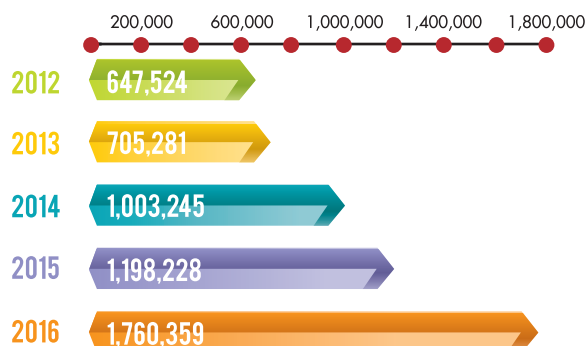
MODAL SYER (RM'000)



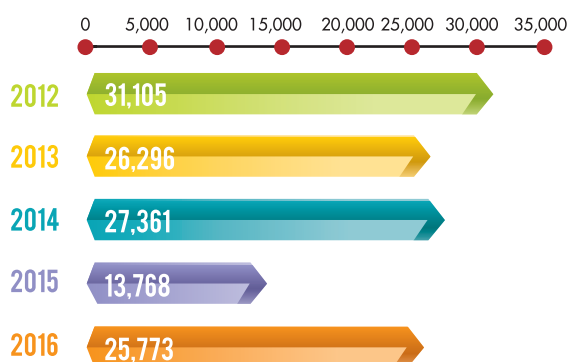
PEMBIAYAAN (RM'000)



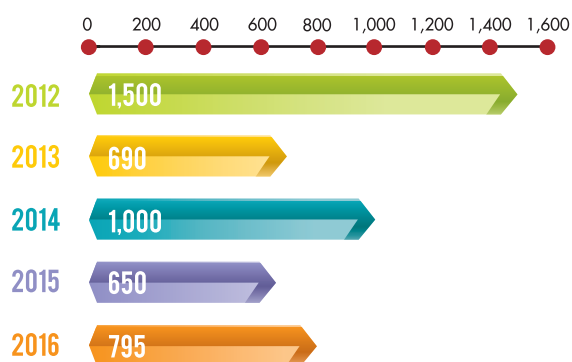
DEPOSIT (RM'000)



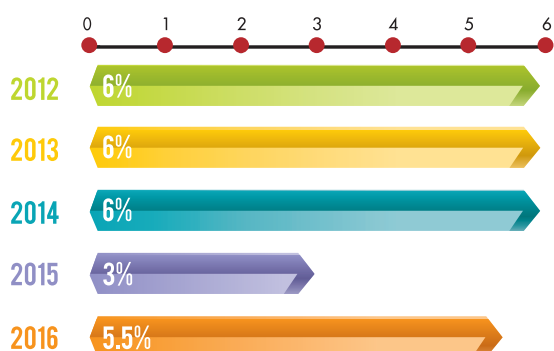
KEUNTUNGAN (RM'000)



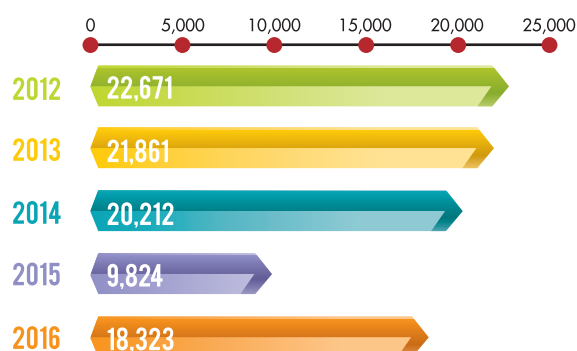
ZAKAT (RM'000)



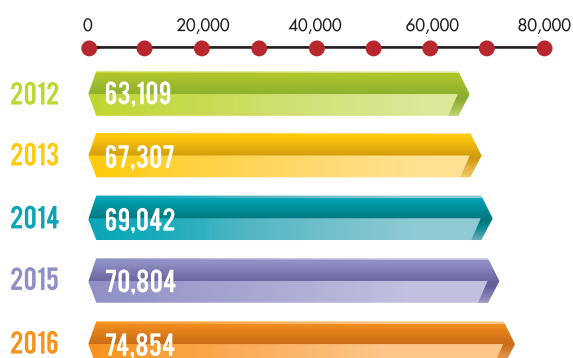
KADAR DIVIDEN (%)



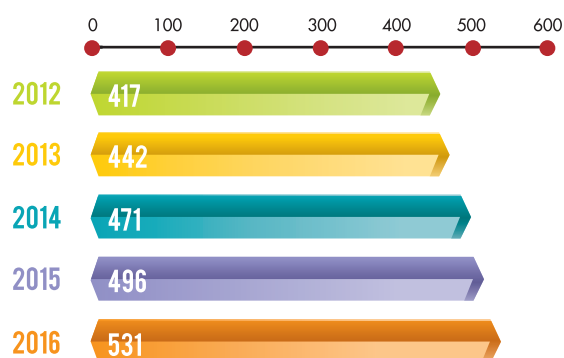
JUMLAH DIVIDEN (RM'000)



BILANGAN ANGGOTA INDIVIDU



BILANGAN ANGGOTA KOPERASI



RM'000	2012	2013	2014	2015	2016
ASET	1,123,106	1,210,944	1,440,775	1,645,602	2,284,859
MODAL SYER	385,523	361,037	343,446	335,225	344,674
PEMBIAYAAN	843,099	1,000,022	1,042,192	1,239,976	1,736,489
DEPOSIT	647,524	705,281	1,003,245	1,198,228	1,760,359
KEUNTUNGAN	31,106	26,296	27,361	13,768	25,773
ZAKAT	1,500	690	1,000	650	795
KADAR DIVIDEN	6	6	6	3	5.5
JUMLAH DIVIDEN	22,671	21,861	20,212	9,824	18,323
BILANGAN ANGGOTA INDIVIDU	63,109	67,307	69,042	70,804	74,854
BILANGAN ANGGOTA KOPERASI	417	442	471	496	531

Prinsip-prinsip Koperasi

- Keanggotaan Sukarela dan Terbuka
- Kawalan Secara Demokratik Oleh Anggota
- Penglibatan Anggota Dalam Kegiatan Ekonomi
- Kebebasan Autonomi
- Pendidikan, Latihan dan Maklumat
- Bekerjasama Di Antara Koperasi-Koperasi
- Prihatin Terhadap Komuniti

Moto

Pelengkap Keperluan Kewangan Anda

Visi

- Menjadi Co-opbank Syariah Terunggul Di Malaysia

Misi

Kami komited untuk menyediakan perkhidmatan kewangan kepada komuniti bagi :-

- Memberikan pulangan terbaik kepada pelanggan dan anggota
- Meningkatkan kebajikan anggota
- Menawarkan produk-produk perbankan yang kompetitif dengan penuh integriti
- Mengamalkan nilai-nilai teras dalam prinsip koperasi

Objektif

- Mencapai RM81.0 juta keuntungan menjelang tahun 2020 pada kadar pertumbuhan purata keuntungan 25% setahun
- Mempunyai jumlah aset RM3.0 bilion pada tahun 2020
- Mencapai baki pembiayaan bersih RM2.0 bilion pada tahun 2020
- Meningkatkan portfolio pembiayaan sektor koperasi kepada 30% pada tahun 2020
- Pemberian dividen 10% setahun mulai tahun 2020

Anggota Lembaga Koperasi

Pengerusi

Datuk Haji Yusra Bin Sabar



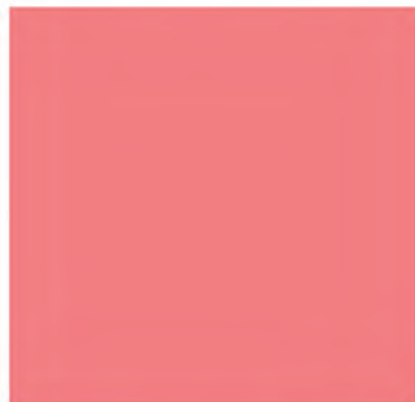
Naib Pengerusi ▶
Omar Bin Haji Mat Som



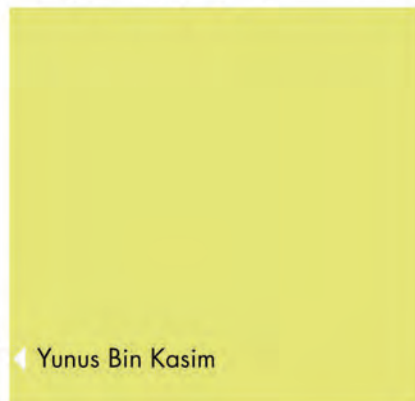
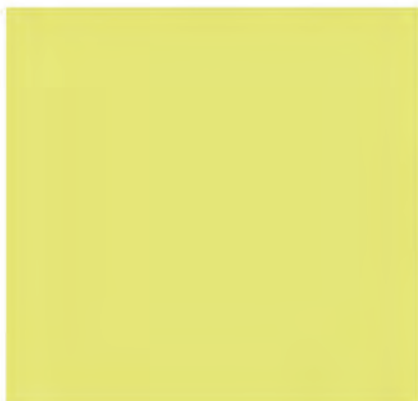
Anggota Lembaga Koperasi



Ahmad Bin Haji Atan



Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari ▶



◀ Yunus Bin Kasim



Nor Hidayah Binti Omar ▶

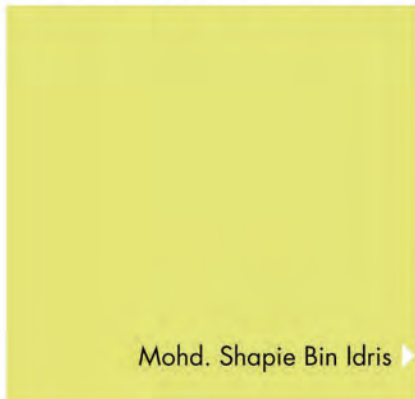




◀ Haji Abdul Aziz Bin Abdul Manaf



◀ Haji Kamari Zaman Bin Juhari



▲ Dato' Mangsor Bin Saad

Mohd. Shapie Bin Idris ▶

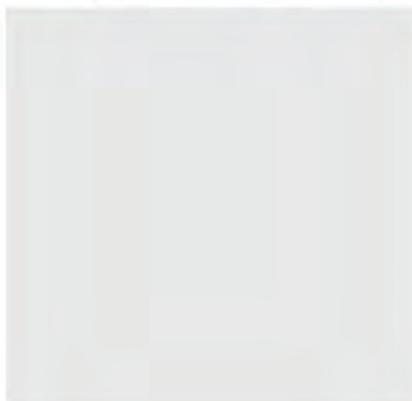


◀ Haji Mazlan Bin Haji Ahmad

Anggota Jawatankuasa Audit Dalaman



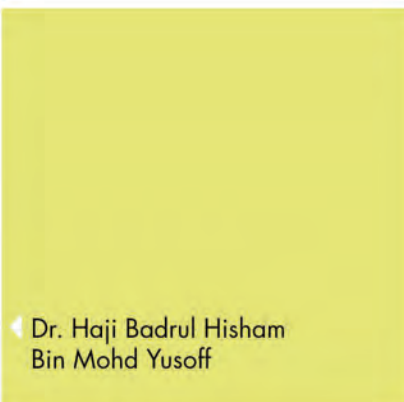
▲
Pengerusi
 Afiruddin Bin Tapa



▲
 Haji Norizan Bin Senafi



◀ Dr. Haji Badrul Hisham
 Bin Mohd Yusoff



Anggota Jawatankuasa Majlis Syariah



◀ **Pengerusi**
Dato' Seri Dr. Haji Md. Yusop
Bin Che Teh



▲ Dato' Haji Yusof Bin Musa



Ustaz Mohd Fazli Bin Masri ▶



Pengurusan Kanan



◀ Mohd Nor Bin Abd Razak
(Ketua Pegawai Kewangan)



Mohd Dzarfan Bin Khalid ▶
(Ketua Pegawai Operasi)





A'nas Bin Salehuddin
(Ketua Pembiayaan Koperasi & Korporat)



Haji Khalili Bin Buyong
(Ketua Pegawai Risiko)



Nasir Bin Marob
(Ketua Pembiayaan Runcit)



Hariyani Binti Mohd Sidek
(Ketua Ar-Rahnu)



Nasaruddin Bin Nasir
(Ketua Sumber Manusia)



Irwaan Iskandar Bin Abraham
(Ketua Perbendaharaan)

Iskandar Bin Mohammed
(Ketua Teknologi Maklumat)



Nurjuliana Binti Hasaluddin
(Pengurus Undang-Undang/
Menanggung Setiausaha Eksekutif
dan Pengurus Keanggotaan)



Rodiyah Binti Saad
(Ketua Audit Dalaman)



Md. Nasir Bin Din
(Ketua Kawalan & Pemulihan
Pembiayaan)



Aminudin Bin Ismail
(Penolong Pengurus Perancangan
Strategik Dan Pembangunan
Perniagaan)



Nor Aznizam Bin Nor Azmi
(Penolong Pengurus Kewangan)



Maklumat Korporat

AHLI LEMBAGA PENGARAH

- : Datuk Haji Yusra Bin Sabar (Pengerusi)
- Omar Bin Haji Mat Som (Naib Pengerusi)
- Ahmad Bin Haji Atan
Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari
Yunus Bin Kasim
Haji Abdul Aziz Bin Abdul Manaf
Nor Hidayah Binti Omar
Haji Kamari Zaman Bin Juhari
Dato' Mangsor Bin Saad
Mohd. Shapie Bin Idris
Haji Mazlan Bin Haji Ahmad

JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN

- : Afiruddin Bin Tapa (Pengerusi)
- Haji Norizan Bin Senafi
Dr. Haji Badrul Hisham Bin Mohd Yusoff

JAWATANKUASA MAJLIS SYARIAH

- : Dato' Seri Dr. Haji Md. Yusop Bin Che Teh (Pengerusi)
- Dato' Haji Yusof Bin Musa
Ustaz Mohd Fazli Bin Masri

JURUAUDIT LUAR

- : Aminuddin Bin Yahaya (SKM (B) 0420)
Jamal, Amin & Partners (AF 1067)
Akauntan Bertauliah (Malaysia)

BANK-BANK

- : Bank Muamalat Malaysia Berhad
Bank Islam Malaysia Berhad
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad
Malayan Banking Berhad
CIMB Bank Berhad

Anggota-Anggota Jawatankuasa Kecil

JAWATANKUASA PENCALONAN	:	Datuk Haji Yusra bin Sabar <i>(Pengerusi)</i> Ahmad bin Haji Atan Mohd. Shapie bin Idris Dato' Mangsor bin Saad
JAWATANKUASA IMBUHAN	:	Dato' Mangsor bin Saad <i>(Pengerusi)</i> Dr. Ainuddin bin Haji Bahari Yunus bin Kasim Haji Kamari Zaman bin Juhari
JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO	:	Yunus bin Kasim <i>(Pengerusi)</i> Omar bin Haji Mat Som Haji Abdul Aziz bin Abdul Manaf Nor Hidayah binti Omar Haji Mazlan bin Haji Ahmad
JAWATANKUASA KEANGGOTAAN DAN HAL EHWAL KORPORAT	:	Omar bin Haji Mat Som <i>(Pengerusi)</i> Ahmad bin Haji Atan Haji Abdul Aziz bin Abdul Manaf Mohd. Shapie bin Idris Dato' Abdul Ghani bin Ngah <i>(Jawatankuasa bukan Anggota Lembaga)</i>
JAWATANKUASA PELABURAN		Haji Kamari Zaman bin Juhari <i>(Pengerusi)</i> Datuk Haji Yusra bin Sabar Dr. Ainuddin bin Haji Bahari Nor Hidayah binti Omar Haji Mazlan bin Haji Ahmad
ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH SUBSIDIARI		Pembangunan BPSP Sdn. Bhd. Datuk Haji Yusra bin Sabar Ahmad bin Haji Atan Yunus bin Kasim
		Larismas Bina Sdn. Bhd. Ahmad bin Haji Atan Yunus bin Kasim

Maklumat Pengurusan

KETUA PEGAWAI KEWANGAN	: Mohd Nor Bin Abd Razak
KETUA PEGAWAI OPERASI	: Mohd Dzarfan Bin Khalid
PENGURUSAN RISIKO	: Haji Khalili Bin Buyong (<i>Ketua Pegawai Risiko</i>)
PEMBIAYAAN KOPERASI / KORPORAT	: A'nas Bin Salehuddin (<i>Ketua Pembiayaan Koperasi & Korporat</i>)
PEMBIAYAAN RUNCIT	: Nasir Bin Marob (<i>Ketua Pembiayaan Runcit</i>)
AR-RAHNU	: Hariyani Binti Mohd Sidek (<i>Ketua Ar-Rahnu</i>)
SUMBER MANUSIA	: Nasaruddin Bin Nasir (<i>Ketua Sumber Manusia</i>)
PERBENDAHARAAN	: Irwaan Iskandar Bin Abraham (<i>Ketua Perbendaharaan</i>)
TEKNOLOGI MAKLUMAT	: Iskandar Bin Mohammed (<i>Ketua Teknologi Maklumat</i>)
AUDIT DALAMAN	: Rodiyah Binti Saad (<i>Ketua Audit Dalaman</i>)
SETIAUSAHA EKSEKUTIF / UNDANG-UNDANG / KEANGGOTAAN	: Nurjuliana Binti Hasaluddin (<i>Pengurus Undang-Undang/ Menanggung Setiausaha Eksekutif dan Pengurus Keanggotaan</i>)
KAWALAN & PEMULIHAN PEMBIAYAAN	: Md. Nasir Bin Din (<i>Ketua Kawalan & Pemulihan Pembiayaan</i>)
KEWANGAN	: Nor Aznizam Bin Nor Azmi (<i>Penolong Pengurus Kewangan</i>)
PERANCANGAN STRATEGIK & PEMBANGUNAN PERNIAGAAN	: Aminudin Bin Ismail (<i>Penolong Pengurus Perancangan Strategik & Pembangunan Perniagaan</i>)

Pengurus-Pengurus Cawangan

PULAU PINANG	Cawangan Butterworth	-	Muhammad Afif Bin Hanafi @ Zulkifli
	Cawangan Kepala Batas	-	Munib Hanis Bin Mohammad
	Cawangan Nibong Tebal	-	Salbiah Binti Shuib
	Cawangan Bayan Baru	-	Saiful Bahri Bin Bakar
KEDAH	Cawangan Sungai Petani	-	Hasnelly Sarah Binti Hamdan
	Cawangan Alor Setar	-	Nuridham Bin Md Zabidi
PERAK	Cawangan Taiping	-	Mohd Hasani Bin Ismail
	Cawangan Ipoh	-	Khaleez Bin Zulkaefli
PERLIS	Cawangan Kangar	-	Mohamad Farid Bin Muhammad Mustafa
SELANGOR	Cawangan Shah Alam	-	Nor Azman Bin Ismail
KELANTAN	Cawangan Kota Bharu	-	Mohd. Rafis Bin Makhtar
PAHANG	Cawangan Kuantan	-	Mohd. Hasri Bin Saidin
WILAYAH PERSEKUTUAN	Cawangan Kuala Lumpur	-	Haji Mohd. Faizulniza Bin Mohamed Hassan
	Cawangan Putrajaya	-	Zahrin Bin Ibrahim
MELAKA	Cawangan Melaka	-	Mohd Shariman Bin Mazlan
JOHOR	Cawangan Johor Bahru	-	Saharudin Bin Md Khalid
SARAWAK	Cawangan Kuching	-	Anisah Binti Ismail
TERENGGANU	Cawangan Kuala Terengganu	-	Mohd Azahar Bin A. Wahab
NEGERI SEMBILAN	Cawangan Seremban	-	Muhammad Syafiq Bin Mat Husin
	Cawangan Kota Kinabalu	-	Mohd. Rozie Bin Mohd. Damit

LAPORAN LEMBAGA

Laporan Lembaga



السَّلامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Salam sejahtera dan Salam 1Koperasi kepada para anggota dan pelanggan Co-opbank Persatuan (CBP) yang dikasihi. Setinggi-tinggi kesyukuran ke hadrat Allah s.w.t atas limpah kurnia dan keizinanNya, saya bagi pihak Anggota Lembaga Koperasi dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan dan Penyata Kewangan CBP bagi tahun berakhir 31 Disember 2016.

Alhamdulillah berkat ketekunan, kesabaran dan dokongan daripada semua pihak, CBP telah berjaya mengharungi pelbagai badai cabaran, ketidakpastian dan keadaan tidak menentu yang dialami oleh ekonomi dan pasaran kewangan sepanjang tahun 2016. Dengan pertumbuhan ekonomi negara yang sederhana hanya pada kadar 4.2% (2015 : 5.0%) disamping ketidakstabilan harga minyak mentah dan penyusutan nilai Ringgit, juga tahun 2016 menyaksikan rekod kadar pertumbuhan ekonomi dunia yang terendah pernah dicatatkan sejak krisis kewangan global sekitar tahun 2007 dan 2008.

Namun disebalik segala ketidaktentuan ekonomi yang dihadapi, CBP terus berjaya memperkukuhkan kedudukan dan mengekalkan momentum pertumbuhannya dalam industri perbankan dan sektor kewangan koperasi di Malaysia secara keseluruhan. Menjelang akhir tahun 2016, CBP telah berjaya mencatatkan pertumbuhan yang memberangsangkan dengan jumlah aset terkumpul RM2.3 bilion dan pendapatan melebihi RM136.9 juta dengan 20 cawangan beroperasi di seluruh negara.

Demikian juga CBP telah berjaya mencatatkan pertumbuhan pengeluaran pembiayaan yang tinggi dalam tahun 2016 sebanyak 237.5% berjumlah RM496.5 juta (2015 : RM147.1 juta). Ini telah menjadikan baki bersih pembiayaan CBP telah meningkat kepada RM1.7 bilion pada penghujung tahun 2016 (2015 : RM1.2 bilion) yang secara relatifnya merekodkan pertumbuhan aset pembiayaan CBP sebanyak 41.7%. Sebaliknya sektor perbankan di negara ini telah merekodkan penyusutan pengeluaran pembiayaan (-2.7%) dalam tahun 2016 berbanding pertumbuhan pada kadar 1.3% pada 2015. Begitu juga pertumbuhan baki pembiayaan sektor perbankan lebih rendah sebanyak 5.3% sahaja (2015 : 7.9%).

KEDUDUKAN KEWANGAN TAHUN 2016

Prestasi Cemerlang CBP Bagi Tahun 2016

Dalam tahun 2016, CBP telah merekodkan pendapatan bersih operasi berjumlah RM136.9 juta menunjukkan satu peningkatan sebanyak 26.3% (2015 : RM108.4 juta). Peningkatan pendapatan ini sebahagian besarnya disumbangkan oleh peningkatan keuntungan pembiayaan sebanyak 19.9% kepada RM107.3 juta dalam 2016 (2015 : RM89.5 juta).

Dalam tahun 2016 juga, CBP turut meraih peningkatan keuntungan pelaburan daripada aktiviti perbendaharaan sebanyak RM26.5 juta yang menunjukkan pertumbuhan sebanyak 64.6% (2015 : RM16.1 juta). Perolehan melalui komisen yang diterima daripada produk-produk berasaskan fi juga telah menunjukkan peningkatan ketara sehingga 125% kepada RM0.9 juta pada 2016 (2015 : RM0.4 juta) dan segmen Ar Rahn telah merekodkan perolehan sebanyak RM0.3 juta. Selain itu, hutang lapuk yang berjaya dipulihkan telah merekodkan pertumbuhan 53.2% dengan jumlah RM7.2 juta (2015 : RM4.7 juta) hasil dari usaha-usaha yang lebih fokus bagi memperbaiki kedudukan kualiti aset pembiayaan CBP.

Perbelanjaan Berhemah

Secara keseluruhan, perbelanjaan operasi dalam tahun 2016 telah meningkat sebanyak 36.1% kepada RM66.7 juta (2015 : RM49.0 juta). Kenaikan perbelanjaan ini adalah seiring dengan perkembangan perniagaan CBP terutamanya kos pendanaan sebanyak RM63.9 juta untuk menyokong aktiviti pembiayaan CBP yang kian berkembang.

Kos pendanaan terus meningkat berikutan persekitaran perniagaan yang semakin kompetitif di dalam industri perbankan bagi mendapatkan pendanaan lebih stabil untuk tempoh jangka panjang. Selain itu, bagi memastikan kedudukan kecairan yang mampan dan mampu untuk menampung pengeluaran mengejut deposit, CBP juga terpaksa menanggung kos pembiayaan luar yang meningkat kepada RM1.9 juta (2015 : RM 0.9 juta).

Untuk mengekalkan kedudukan dan bilangan kakitangan yang berprestasi tinggi dan kompeten, perbelanjaan ke atas kakitangan telah meningkat secara sederhana pada kadar 12% sebanyak RM16.8 juta (2015 : RM 15.0 juta) dalam tahun 2016. Walaupun nisbah pendapatan dan kos CBP masih ditahap yang tinggi pada kadar 53.2% berbanding dengan industri (45.8%), usaha-usaha terus diambil untuk meningkatkan produktiviti kakitangan melalui latihan dan penggunaan ICT. CBP juga akan terus memberi peluang kepada kakitangan untuk meningkatkan keupayaannya dan akan melantik kakitangan berpengalaman dari luar untuk memenuhi keperluannya.

Selain itu, belanja susut nilai bagi tahun 2016 menunjukkan peningkatan yang ketara sebanyak 65.5% daripada RM2.9 juta kepada RM4.8 juta disebabkan klasifikasi semula perakaunan yang mengambilkira susut nilai bagi semua aset tetap yang masih dalam proses disiapkan. Lain-lain perbelanjaan tidak menunjukkan peningkatan yang ketara, malahan CBP mencatatkan penurunan dalam kerugian pembiayaan dan peruntukan daripada RM16.1 juta pada 2015 kepada RM11.3 juta hasil dari peningkatan kualiti aset pembiayaan, walaupun mulai tahun 2016, pengiraan peruntukan hutang ragu dibuat berasaskan kepada akaun tertunggak 3 bulan selaras dengan piawaian MFRS.

Perbelanjaan berhemah terus dititik beratkan oleh Anggota Lembaga bagi memastikan segala tindakan dan langkah strategik yang diambil akan memberi pulangan yang optimum kepada CBP. Hasil dari usaha gigih, dedikasi dan kerja berpasukan yang ditunjukkan oleh Anggota Lembaga dan semua warga kerja serta sokongan dari para anggota dan pelanggan walaupun terpaksa menyelesaikan semua isu-isu legasi yang berlanjutan sejak sekian lama, CBP telah berjaya merekodkan keuntungan yang lebih tinggi dalam tahun 2016 sebanyak RM25.8 juta (2015 : RM13.8 juta); menunjukkan pencapaian cemerlang pada kadar 87%.

Setelah dibuat beberapa pembahagian berkanun sebagaimana peruntukan Akta Koperasi 1993 dan juga peruntukan zakat perniagaan berjumlah RM0.7 juta, Anggota Lembaga dengan berbesar hatinya mencadangkan bayaran dividen bagi tahun 2016 sebanyak 5.5% (2015 : 3.0%). Cadangan pembayaran dividen ini akan melibatkan jumlah pembayaran sebanyak RM18.3 juta kepada 74,854 anggota individu dan 531 anggota koperasi.

Pertumbuhan Aset & Deposit CBP

Hasil daripada perancangan yang terperinci dan holistik selaras dengan Perancangan Strategik CBP 2015-2020, CBP kini semakin menghampiri sasaran jumlah aset sebanyak RM3.0 bilion menjelang tahun 2020. Sehingga tahun kewangan berakhir 2016, CBP telah berjaya merekodkan jumlah aset sebanyak RM2.3 bilion (2015 : RM1.6 bilion)

iaitu satu peningkatan sebanyak 38.8%. Pencapaian ini sebahagian besarnya disumbang oleh aset pembiayaan sektor koperasi dan korporat yang telah mencatatkan peningkatan berjumlah RM438.9 juta atau 90.0% dalam tahun 2016 (2015 : RM231.5 juta). Tahun 2016 telah mula menunjukkan peningkatan aset pembiayaan Ar-Rahnu sebanyak RM4.2 juta dengan peningkatan yang amat signifikan 547% berbanding RM0.6 juta pada tahun 2015. Peningkatan aset ini didorong oleh pembukaan beberapa cawangan yang menawarkan pembiayaan Ar-Rahnu di lokasi-lokasi yang strategik disamping tawaran kadar yang lebih kompetitif.

Jumlah deposit pelanggan bagi tahun 2016 telah merekodkan peningkatan yang tinggi sebanyak 47.9% kepada RM1.7 bilion (2015 : RM1.2 bilion). Namun demikian, pendedahan bagi pegangan deposit runcit atau konsumen masih lagi kekal rendah pada paras 20% daripada jumlah keseluruhan deposit sepertimana tahun sebelumnya.

Bagi menggalakkan penambahan pegangan deposit CBP dikalangan pelanggan individu, beberapa inisiatif telah dirancang bagi menarik minat pelanggan daripada pelbagai peringkat umur. Akaun simpanan Al-Wadiah Hasanah melalui Kelab MyStar sebagai contoh telah diperkenalkan untuk menarik minat golongan kanak-kanak dan pelajar sekolah bagi menggalakkan tabiat menabung pada usia muda.

ASAS TRANSFORMASI MULA TERBENTUK

Capaian Perniagaan CBP Pada Masa Hadapan

Dalam tahun 2016, CBP telah berjaya melengkapkan capaian perniagaannya ke seluruh negara dengan pembukaan cawangan di Seremban, Negeri Sembilan dan Kota Kinabalu, Sabah. Dengan pembukaan kedua-dua cawangan ini, bilangan cawangan CBP telah mencecah kepada 20 buah dan kini terdapat sekurang-kurangnya 1 cawangan CBP di setiap negeri di Malaysia.

Di sebalik peningkatan capaian perniagaannya di Malaysia, CBP sentiasa berusaha memberikan akses perkhidmatan yang lebih mudah kepada para pelanggan. Seajar dengan itu, Anggota Lembaga juga telah meluluskan cadangan pelaksanaan *agent banking* yang dijangka akan mula ditawarkan pada suku pertama 2018. Anggota Lembaga CBP juga telah meluluskan penyediaan 2 unit bank bergerak yang akan menyokong aktiviti perbankan CBP di kawasan separa bandar yang strategik namun terletak jauh dari lokasi cawangan CBP sedia ada. Pengenalan unit bank bergerak ini kepada orang anggota masyarakat akan berfungsi untuk meningkatkan kesedaran jenama CBP disamping mempromosikan produk-produk CBP di pelbagai lokasi juga dijangka akan mula beroperasi pada suku pertama 2018.

Untuk meningkatkan kehadiran dan *visibility* CBP, Anggota Lembaga turut mencadangkan agar 9 buah cawangan baharu dibuka sepanjang tahun 2017 hingga 2020 dengan matlamat utamanya untuk mewujudkan cawangan kedua di bandar utama bagi negeri-negeri yang masih mempunyai 1 cawangan CBP seperti Kelantan, Terengganu, Pahang, Johor, Selangor, Melaka, Negeri Sembilan, Sabah dan Sarawak.

Budaya Kerja Berprestasi Tinggi & Infrastruktur IT Yang Mampan Dan Selamat

Bagi memastikan kakitangan CBP sentiasa berada pada tahap produktiviti yang optimum dan mencapai tahap budaya kerja berprestasi tinggi, Anggota Lembaga telah meluluskan beberapa langkah termasuklah penekanan kepada program-program latihan bagi semua peringkat warga kerja, pengenalan sistem penilaian prestasi tahunan dan pengambilan ketua-ketua jabatan serta kakitangan yang berpengalaman luas di dalam bidang tertentu. CBP juga telah memperkenalkan sistem '*Human Resource Management System*' (HRMS) bagi meningkatkan kualiti pengurusan sumber manusia mulai tahun 2016.

Dalam usaha untuk memastikan infrastruktur Teknologi Maklumat CBP supaya sentiasa bersedia pada masa hadapan demi kelestarian perniagaan CBP, Anggota Lembaga telah mengambil langkah untuk mempertingkatkan kemampuan ICT dengan memberi fokus kepada penggunaan sistem '*Data Warehouse*' sebagai '*Business Intelligence*' di CBP selain meningkatkan tahap keselamatan '*Firewall*' dan menggunakan sistem '*Active Directory*' ke atas semua warga kerja. CBP juga telah menyasarkan pelan untuk melancarkan laman sesawang CBP yang baharu menjelang akhir tahun 2017 ini dengan penggunaan domain baharu iaitu www.cbp.com.my.

Pengenalan Pelan Takaful Baharu Demi Kebajikan Anggota

Untuk meningkatkan kebajikan dan tahap sosio ekonomi anggota, CBP melalui kerjasama dengan pihak Sun Life Malaysia Takaful Berhad telah menawarkan pelan perlindungan takaful yang menarik kepada anggotanya iaitu **Pelan Takaful Kesihatan dan Pelan Takaful Sinar Hajj**. Pelan Takaful Kesihatan merupakan pelan perlindungan yang menawarkan perlindungan sehingga RM1.0 juta dengan sumbangan serendah RM45 sebulan kepada semua anggota CBP. Perlindungan pelan ini merangkumi manfaat pembedahan, pendapatan harian hospital, manfaat penyakit kritikal, manfaat dialisis buah pinggang, manfaat kemoterapi / radioterapi anti-kanser, manfaat terakhir dan manfaat kematian.

Manakala Pelan Takaful Sinar Hajj merupakan pelan perlindungan dan tabungan yang berkonsepkan perkongsian keuntungan, menyediakan perlindungan takaful bagi kematian dan kehilangan upaya kekal (biasa atau kemalangan), badal haji, manfaat khas dan manfaat tunai pada akhir tempoh kontrak ditawarkan khusus bagi membantu para anggota CBP merancang bagi menunaikan Rukun Islam Kelima.

KEANGGOTAAN DAN MODAL SYER

Di sebalik pencapaian memberangsangkan dalam tahun 2016, CBP masih lagi menghadapi kedudukan jumlah modal syer pada tahap yang rendah walaupun pada akhir tahun 2016 menyaksikan jumlah **Dana Pemegang Syer** (*Shareholders Funds*) meningkat sedikit sahaja sebanyak 4.4% kepada RM356.8 juta (2105 : RM341.6 juta).

Sebagaimana yang kita telah diingatkan saban tahun, CBP sebenarnya perlu meningkatkan modal syernya sehingga RM600.0 juta. Ini bukan sahaja akan dapat mengatasi terutamanya masalah pematuhan nisbah leveraj yang ditetapkan BNM pada kadar 20% dan lain-lain nisbah pematuhan, tetapi juga akan memberi kedudukan likuiditi yang mampan kepada CBP.

Berikutan dengan isu kecukupan modal juga, SKM telah memberi arahan supaya CBP menangguhkan sementara pembayaran tunai kepada pengeluaran syer anggota kecuali melalui pemindahan syer kepada rakan atau ahli keluarga yang lain atau sehingga Tabung Penebusan Syer kita dapat ditingkatkan semula yang telah terhenti pada tahun 2009 dengan baki sifar. Mulai tahun 2016, selaras dengan peningkatan keuntungan, CBP telah memperuntukkan sebanyak RM1.29 juta ke dalam Tabung Penebusan Syer ini bagi menangani pengeluaran saham anggota pada masa hadapan.

Isu ketidakcukupan modal yang dihadapi CBP ketika ini merupakan satu isu yang serius dan kritikal yang mungkin akan menjejaskan keupayaan CBP untuk meningkatkan pertumbuhan dan seterusnya bayaran dividen sekiranya ianya tidak ditangani dengan cekap. Langkah pertama yang telah diambil ialah dengan menyeru semua anggota untuk meningkatkan modal syer mereka, tetapi ternyata bahawa ianya gagal kerana tidak mudah bagi anggota untuk meningkatkan saham mereka kecuali bagi mereka yang komited dan yakin dengan CBP. Namun demikian CBP akan terus mengambil beberapa langkah, terutamanya dengan memberi keyakinan kepada anggota bahawa CBP akan dapat mencapai objektifnya dalam jangka pendek dan panjang. Pengorbanan mereka ketika ini amat bermakna dan akan memberi manfaat dimasa hadapan. Sebagai sebuah badan koperasi yang mempunyai prinsip saling membantu dan sama-sama meraih keuntungan, saya percaya semua anggota akan terus menyokong dan akan meningkatkan jumlah saham mereka. Kita juga mengalu-alukan penyertaan orang awam dan koperasi yang layak untuk menjadi anggota CBP.

Sebagai langkah strategik untuk meningkatkan kecukupan modal dan **Dana Pemegang Syer**, SKM dan BNM telah meluluskan permohonan CBP untuk menawarkan *Islamic Redeemable Convertible Preference Share* (iRCPS) atau saham keutamaan sebagai sumber modal CBP yang akan ditawarkan kepada semua anggota individu dan koperasi CBP. Langkah ini merupakan julung-julung kali diambil oleh mana-mana badan koperasi di Malaysia dimana CBP akan mengeluarkan saham keutamaan ini sebanyak RM300 juta yang akan dilanggan sehingga hujung tahun 2017. Sungguhpun pegangan iRCPS ini bersifat *perpetual*, ianya boleh ditebus oleh CBP selepas tempoh 5 tahun serta juga boleh ditukarkan kepada saham anggota oleh anggota CBP selepas tempoh pegangan tersebut malah ianya menawarkan kadar pulangan yang lebih tinggi berbanding kadar dividen tahunan CBP.

Saya juga ingin memaklumkan bahawa iRCPS ini akan memberi pulangan yang menarik dan kompetitif yang dikira berasaskan kepada purata dividen yang dibayar CBP untuk tempoh 5 tahun yang lepas. Untuk tahun pertama, dijangkakan bahawa bayaran dividen adalah dalam lingkungan 6%. Dalam kesempatan ini, saya juga ingin menyeru kerjasama semua anggota samada untuk meningkat saham modal atau mencarum iRCPS yang bersesuaian dengan

mereka. Sokongan anggota dalam hal ini akan dapat menjayakan semua inisiatif dan usaha-usaha yang sedang dan bakal dilakukan bagi memastikan pencapaian objektif CBP yang telah digariskan.

PROSPEK 2017

Prospek pertumbuhan ekonomi Malaysia dijangkakan berkembang pada kadar sekitar 4.3% - 4.8% pada tahun 2017 (2016 : 4.2%) hasil daripada pertumbuhan permintaan dalam negeri yang berterusan. Namun begitu, sentimen perniagaan yang berhati-hati dan persekitaran ekonomi luar negara yang tidak menentu mungkin akan menjejaskan keupayaan kita menjana pendapatan yang lebih tinggi. Oleh itu CBP perlu bersikap proaktif dan bersedia mengharungi badai yang mungkin tidak dijangka.

Ketidaktentuan harga komoditi utama negara terutamanya harga minyak mentah dan minyak sawit telah mengakibatkan ekonomi negara berhadapan dengan risiko yang tinggi. Perubahan ekonomi global turut dijangka akan berlaku berikutan pentadbiran kuasa besar yang baharu di Amerika Syarikat dan perubahan dasar selepas *referendum European Union (EU)* di *United Kingdom*.

Sektor perbankan pula dijangka akan terus berhadapan dengan persaingan yang lebih sengit pada tahun ini terutamanya dari segi perolehan dana yang lebih murah dan tawaran produk yang lebih kompetitif. Di sebalik segala cabaran getir ini, CBP komited bagi memastikan pencapaian prestasi perniagaan CBP kekal berkembang bagi mencapai sasaran Perancangan Strategik 2015 – 2020. Kecemerlangan CBP ini bergantung kepada amalan tadbir korporat yang terurus, inovasi perniagaan yang seiringan dengan perkembangan teknologi, polisi pengurusan risiko yang cekap, budaya kerja yang berprestasi tinggi serta amalan perbelanjaan yang berhemah.

PENGHARGAAN

Kejayaan yang dikecapi oleh kita kini adalah berkat daripada sokongan positif oleh pelbagai pihak. Saya bagi pihak Anggota Lembaga ingin mengambil peluang ini untuk merakamkan penghargaan atas sokongan dan keyakinan yang telah diberikan oleh para anggota dan pelanggan kepada Anggota Lembaga dan Pengurusan dalam meluaskan peranan CBP dipersada perbankan dan gerakan koperasi negara.

Dalam masa yang sama, saya bagi pihak Anggota Lembaga dengan berbesar hati ingin merakamkan ucapan jutaan terima kasih dan setinggi-tinggi penghargaan atas segala sokongan dan dorongan yang telah diberikan oleh Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan, Suruhanjaya Koperasi Malaysia, Kementerian Kewangan, Bank Negara Malaysia, Maktab Koperasi Malaysia, Angkatan Koperasi Kebangsaan Malaysia Berhad (ANGKASA), badan-badan penguatkuasaan berkaitan dan para pemegang kepentingan utama.

Saya juga mengambil kesempatan ini untuk merakamkan penghargaan saya kepada semua Anggota Lembaga, Jawatankuasa Audit Dalaman, Jawatankuasa Majlis Syariah, Pengurusan dan kakitangan CBP atas usaha dan dedikasi yang telah menyumbang kepada prestasi CBP yang memberangsangkan ini. Sesungguhnya kerjasama berpasukan dalam berkongsi kepakaran, pengalaman dan pengetahuan demi mencapai kejayaan bersama merupakan elemen yang amat penting bagi kesinambungan CBP.

Akhir kata, sekali lagi saya ucapkan terima kasih kepada semua pihak di atas sokongan yang berterusan terhadap kemampuan kami sebagai salah sebuah Bank Koperasi atau Co-opbank utama dan antara yang terbaik di negara ini. Semoga Allah s.w.t. memberkati usaha kita semua. Insha Allah.

Terima kasih. Wassallam



Datuk Haji Yusra Bin Sabar

Pengerusi

Bertarikh : 31 Mei 2017

PENYATA TADBIR URUS KORPORAT

KOPERASI CO-OPBANK PERSATUAN MALAYSIA BERHAD

Penyata Tadbir Urus Korporat

PENGENALAN

Dalam memastikan kepentingan pemegang saham terpelihara secara lebih telus, Anggota Lembaga Co-opbank Persatuan (CBP) akan terus memainkan peranan aktif dalam meningkatkan amalan tadbir urus korporat.

Selaras dengan Prinsip-Prinsip Koperasi dan Amalan-Amalan Terbaik seperti yang digariskan dalam Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia, Anggota Lembaga juga akan sentiasa memastikan, mengamal dan mengekalkan tahap piawaian yang tinggi dalam aspek ketelusan, akauntabiliti dan integriti dalam semua aspek pengurusan CBP.

ANGGOTA LEMBAGA

Tugas dan Tanggungjawab

Anggota Lembaga bertanggungjawab melindungi kepentingan semua anggota dan pelanggan CBP serta semua pihak yang terlibat dengan sebaik mungkin melalui pelaksanaan dan peningkatan dalam amalan tadbir urus korporat yang terbaik.

Tugas dan tanggungjawab Anggota Lembaga adalah seperti berikut:

- memastikan kelancaran dan keberkesanan perjalanan operasi CBP. Tanggungjawab ini merangkumi penentuan hala tuju strategik CBP, meluluskan sasaran pencapaian prestasi yang menyeluruh, memantau pencapaian Pengurusan, memberi panduan dalam penyediaan keseluruhan dasar CBP.
- memastikan semua dasar, polisi dan prosedur sistem kawalan dalaman serta semua aspek perancangan disediakan secukupnya dan dipatuhi sepenuhnya oleh semua peringkat pengurusan dan kakitangan CBP.
- menentukan dasar serta keputusan yang melibatkan kepentingan CBP. Anggota Lembaga juga akan bertanggungjawab secara bersesama dan berasingan atas apa-apa kerugian yang ditanggung oleh CBP disebabkan kegagalan Anggota Lembaga berhemat dan bertekun atas apa-apa perbuatan yang bertentangan dengan peruntukan Akta, Peraturan, Perintah atau Undang-Undang Kecil CBP serta aturan aktiviti yang dibuat di bawahnya.
- komited kepada ketelusan dan berusaha untuk mengelak daripada sebarang keadaan yang akan mewujudkan percanggahan kepentingan terutamanya dalam sebarang urus niaga atau keputusan perniagaan yang mungkin menimbulkan persoalan dan keraguan terhadap keutuhan keputusan yang dibuat oleh Anggota Lembaga.

Anggota Lembaga juga akan sentiasa memastikan, mengamal dan mengekalkan tahap piawaian yang tinggi dalam aspek ketelusan, akauntabiliti dan integriti dalam semua aspek pengurusan CBP selaras dengan Prinsip-Prinsip Koperasi dan Amalan-Amalan Terbaik seperti yang digariskan dalam Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia.

Komposisi

Komposisi Anggota Lembaga CBP adalah terdiri daripada 11 orang yang dilantik pada Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan sebagaimana berikut:

- enam orang perwakilan dipilih dalam mesyuarat agung perwakilan tahunan; dan
- lima orang anggota atau perwakilan yang dinamakan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM).

Komposisi Anggota Lembaga pada masa ini adalah merujuk kepada Perkara 36, Undang-Undang Kecil CBP. Kesemua Anggota Lembaga bebas untuk membuat pertimbangan dalam menentukan hala tuju, strategi, menetapkan indeks penunjuk prestasi utama, pemilihan sumber-sumber dan penetapan dasar-dasar.

Latar belakang dalam pelbagai bidang seperti perniagaan, perakaunan, perbankan, pengauditan, perundangan, ekonomi serta pengalaman sepanjang berkhidmat dalam sektor swasta dan kerajaan telah membekalkan Anggota Lembaga dengan kepakaran dan pengalaman yang diperlukan untuk menjalankan fungsinya dalam mentadbir CBP dengan lebih berkesan.

Tempoh Memegang Jawatan

Berdasarkan Perkara 39 Undang-Undang Kecil CBP;

- (1) Satu pertiga daripada Anggota Lembaga menurut perenggan (a) Undang-Undang Kecil 36 hendaklah mengosongkan jawatan secara bergilir-gilir pada tiap-tiap mesyuarat agung perwakilan tahunan.
- (2) Kesemua Anggota Lembaga menurut perenggan (b) Undang-Undang Kecil 36 hendaklah mengosongkan jawatan pada tiap-tiap mesyuarat agung perwakilan tahunan dan boleh dilantik semula.

Latihan Dan Pembangunan Kompetensi

Anggota Lembaga mengikuti perkembangan terkini di dalam industri perbankan dengan menghadiri persidangan dan seminar yang dianjurkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM), Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM), Maktab Koperasi Malaysia (MKM), ANGKASA, IBFIM, IBBM dan lain-lain.

Di samping itu, Anggota Lembaga juga akan sentiasa dimaklumkan mengenai Akta Koperasi 1993, Peraturan-Peraturan Koperasi 2010 dan garis panduan BNM serta SKM yang baharu berkaitan industri perbankan dan sektor koperasi di negara ini.

Anggota Lembaga juga digalakkan menghadiri ceramah dan latihan untuk mengetahui perkembangan terbaharu yang berkaitan dengan persekitaran perniagaan perbankan. Dengan ini, Anggota Lembaga akan mendapat maklumat dan mengikuti perkembangan terkini industri perbankan dan sektor koperasi di negara ini dalam melaksanakan tanggungjawab mereka secara berkesan.

MESYUARAT ANGGOTA LEMBAGA

Anggota Lembaga akan bermesyuarat sekurang-kurangnya sebulan sekali atau dua belas (12) kali setahun. Mesyuarat tambahan atau khas akan diadakan sekiranya perlu bagi membantu proses membuat keputusan penting yang memerlukan perbincangan dan pertimbangan sewajarnya. Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, Anggota Lembaga telah bermesyuarat sebanyak 11 kali termasuk 6 kali Mesyuarat Khas Anggota Lembaga untuk membincangkan pelbagai perkara termasuk prestasi perniagaan, profil risiko, rancangan perniagaan dan isu strategik lain yang mempengaruhi perniagaan.

Agenda untuk setiap Mesyuarat Anggota Lembaga, berserta laporan lengkap, kertas cadangan dan dokumen sokongan daripada Pengurusan perlu diedarkan kepada Anggota Lembaga sekurang-kurangnya tiga hari sebelum tarikh mesyuarat. Ini bertujuan memastikan Anggota Lembaga mempunyai masa yang mencukupi untuk mengkaji hal-hal yang akan dibincangkan dalam Mesyuarat Anggota Lembaga dan seterusnya membantu Pengurusan dalam membuat keputusan.

Semua Anggota Lembaga diwajibkan untuk mengisytiharkan dengan serta merta kepada Mesyuarat Anggota Lembaga jika mereka mempunyai sebarang percanggahan kepentingan peribadi dalam sebarang urusan yang dimeterai secara langsung atau tidak langsung dengan CBP. Mana-mana Anggota Lembaga yang berkepentingan tersebut dikehendaki mengecualikan diri daripada perbincangan dan proses membuat keputusan berhubung urusan tersebut bagi menjamin supaya beliau tidak mempengaruhi Anggota Lembaga lain berkaitan urusan tersebut.

Berikut adalah senarai Anggota Lembaga dan rekod kehadiran Mesyuarat Anggota Lembaga sesi 2016/2017:

ANGGOTA LEMBAGA		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	YBhg. Datuk Haji Yusra Bin Sabar - Pengerusi	11/11
2.	Encik Omar Bin Haji Mat Som - Naib Pengerusi	10/11
3.	Encik Ahmad Bin Haji Atan	11/11
4.	Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari	11/11
5.	Encik Yunus Bin Kasim	11/11
6.	Tuan Haji Abdul Aziz Bin Abdul Manaf	11/11
7.	Puan Nor Hidayah Binti Omar	10/11
8.	Dato' Mangsor bin Saad	9/11
9.	Tuan Haji Kamari Zaman Bin Juhari (Dilantik sebagai Anggota Lembaga mulai 21 Julai 2016)	10/11
10.	Encik Mohd. Shapie bin Idris (Dilantik sebagai Anggota Lembaga mulai 23 Julai 2016)	11/11
11.	Encik Mazlan bin Ahmad (Dilantik sebagai Anggota Lembaga mulai 12 Ogos 2016)	9/11

Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat Anggota Lembaga dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017.

Kuorum Mesyuarat

Kuorum mesyuarat adalah tidak kurang dua per tiga (2/3) dari ahli jawatankuasa.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat hendaklah diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam satu bulan atau sekurang-kurangnya dua belas kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Anggota Lembaga

Fungsi Anggota Lembaga adalah selaras dengan peranan yang telah dimandatkan ke atas koperasi sepertimana peruntukan GP11 SKM iaitu :

- Menetapkan halatuju, visi, misi, objektif dan strategi CBP;
- Melantik Pengurusan Kanan iaitu Ketua Pegawai Eksekutif (CEO), Ketua Pegawai Kewangan (CFO), Ketua Pegawai Operasi (COO) termasuk Ketua Pegawai Risiko (CRO), Ketua Audit Dalaman (CIA) dan Setiausaha Eksekutif CBP. Lembaga hendaklah memilih dan melantik Pengurusan Kanan dari kalangan individu yang layak dan kompeten untuk mengurus CBP dengan berkesan dan baik;

- iii) Meneliti, membincang dan memutuskan perancangan strategik perniagaan CBP;
- iv) Membentuk dan memastikan fungsi jawatankuasa-jawatankuasa kecil peringkat lembaga dilaksanakan dengan penuh hemah dan berlandaskan tadbir urus terbaik;
- v) Menetap dan meluluskan dasar, polisi dan peraturan aktiviti CBP;
- vi) Melantik Juruaudit Luar yang bertaualiah untuk melaksanakan pengauditan perakauan dan lain-lain perkara selaras dengan keperluan statutori;
- vii) Menubuhkan jabatan-jabatan yang bertindak dan melapor secara berkecuali seperti Jabatan Audit Dalam, Jabatan Pematuhan dan Jabatan Pengurusan Risiko;
- viii) Bertanggungjawab ke atas pematuhan perundangan yang diperuntukan oleh pihak berwajib (seperti SKM dan BNM);
- ix) Sentiasa memahami profil semasa risiko-risiko CBP dan berusaha untuk meminimalkan risiko berkenaan;
- x) Menimbang, menyemak penyata kewangan CBP serta perkembangan aktiviti subsidiari CBP (jika ada).
- xi) Melaksanakan fungsi dan tanggungjawab sebagaimana peruntukan Perkara 48 UUK Koperasi CBP.

JAWATANKUASA-JAWATANKUASA ANGGOTA LEMBAGA

Dalam melaksanakan tugas, Anggota Lembaga dibantu oleh beberapa Jawatankuasa yang ditubuhkan dan beroperasi mengikut bidang rujukan yang telah ditetapkan. Jawatankuasa ini terdiri daripada Jawatankuasa Pengurusan Risiko, Jawatankuasa Keanggotaan dan Hal Ehwal Korporat, Jawatankuasa Pencalonan, Jawatankuasa Imbuhan, Jawatankuasa Pelaburan, Jawatankuasa Audit Dalam dan Jawatankuasa Majlis Syariah.

Jawatankuasa-jawatankuasa tersebut berfungsi selaras dengan terma rujukan masing-masing yang telah diluluskan oleh Anggota Lembaga. Semua jawatankuasa ini dipengerusikan oleh seorang Anggota Lembaga dan beliau bertanggungjawab memastikan setiap jawatankuasa berfungsi selaras dengan terma rujukan jawatankuasa masing-masing.

Terma rujukan setiap jawatankuasa juga sentiasa disemak dan dikemaskini dari semasa ke semasa bagi memastikan semua jawatankuasa memenuhi matlamat dan objektif utama CBP. Setiap jawatankuasa juga melaporkan kepada Mesyuarat Anggota Lembaga Penuh mengenai keputusan yang dibuat bagi memastikan semua Anggota Lembaga mengetahui setiap aspek perjalanan operasi CBP.

1. JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO

Keanggotaan Dan Komposisi Jawatankuasa

Jawatankuasa Pengurusan Risiko yang dilantik oleh Anggota Lembaga adalah terdiri daripada kalangan Anggota Lembaga bukan eksekutif dan hendaklah mengandungi minimum tiga orang anggota.

JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	Encik Yunus Bin Kasim – Pengerusi (Dilantik sebagai Pengerusi pada September 2016)	8/8
2.	Encik Omar Bin Haji Mat Som (Dilantik sebagai Pengerusi sehingga Jun 2016)	10/10
3.	Tuan Haji Abdul Aziz Bin Abdul Manaf	9/10
4.	Puan Nor Hidayah Binti Omar (Dilantik sebagai jawatankuasa mulai 12 Ogos 2016)	7/8
5.	Encik Mazlan Bin Ahmad (Dilantik sebagai jawatankuasa mulai 12 Ogos 2016)	8/8
6.	Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari (Dilantik sebagai jawatankuasa sehingga Jun 2016)	2/2
7	Tuan Haji Kamari Zaman Bin Juhari (Dilantik sebagai jawatankuasa sehingga Jun 2016)	1/2

*Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017.

Kuorum Mesyuarat

Kuorum mesyuarat adalah tidak kurang dua per tiga (2/3) dari ahli jawatankuasa.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat hendaklah diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh dua bulan atau sekurang-kurangnya enam kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Jawatankuasa

- Membantu Anggota Lembaga dalam melaksanakan fungsi mereka dan mengawasi Pengurusan Kanan dengan mengadakan mesyuarat yang lebih fokus terhadap isu-isu risiko;
- Meneliti, menilai dan seterusnya menyokong Rangka kerja Pengurusan Risiko yang merangkumi risiko operasi, kredit, pasaran dan likuiditi/kecairan untuk kelulusan Anggota Lembaga Penuh;
- Menilai dan mencadangkan strategi pengurusan risiko CBP dan menetapkan tahap toleransi keseluruhan risiko CBP dan seterusnya mendapatkan kelulusan Mesyuarat Anggota Lembaga;
- Memastikan aktiviti mengenal pasti, mengukur, memantau dan mengurus pelbagai jenis risiko yang dihadapi CBP merangkumi risiko operasi, risiko kredit, risiko pasaran termasuk risiko kecairan dan reputasi dilaksanakan dengan berkesan;
- Memastikan proses dan budaya pengurusan risiko diamalkan di semua peringkat proses kerja oleh setiap kakitangan;

- vi) Memastikan risiko di semua jabatan diuruskan secara efektif dan tahap toleransi risiko Anggota Lembaga dikuatkuasakan secara berkesan;
- vii) Memberi khidmat nasihat berkaitan dedahan risiko atas aktiviti dibincang dalam mesyuarat Jawatankuasa Pengurusan Kredit (CRECO) dan Jawatankuasa Pengurusan Aset dan Liabiliti (ALCO);
- viii) Membentangkan kedudukan dedahan risiko operasi, kredit, pasaran dan kecairan semasa CBP kepada Anggota Lembaga;
- ix) Bertindak secara telus dalam memberi pandangan risiko dan meletakkan keutamaan pada kepentingan CBP.

2. JAWATANKUASA KEANGGOTAAN DAN HAL EHWAL KORPORAT

Keanggotaan Dan Komposisi Jawatankuasa

Jawatankuasa Keanggotaan Dan Hal Ehwat Korporat yang dilantik oleh Anggota Lembaga adalah terdiri daripada kalangan Anggota Lembaga bukan eksekutif dan hendaklah mengandungi minimum tiga orang anggota.

JAWATANKUASA KEANGGOTAAN DAN HAL EHWAL KORPORAT		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	Encik Omar Bin Haji Mat Som - Pengerusi	10/10
2.	Encik Ahmad Bin Haji Atan	10/10
3.	Tuan Haji Abdul Aziz Bin Abdul Manaf (Dilantik sebagai jawatankuasa mulai 12 Ogos 2016)	6/8
4.	Encik Mohd Shapie bin Idris (Dilantik sebagai jawatankuasa mulai 12 Ogos 2016)	8/8
5.	Encik Yunus Bin Kasim (Dilantik sebagai jawatankuasa sehingga Julai 2016)	2/2
6.	Dato' Abdul Ghani bin Ngah	4/10

*Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017

Kuorum Mesyuarat

Kuorum mesyuarat adalah tidak kurang dua per tiga (2/3) dari ahli jawatankuasa.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat hendaklah diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh dua bulan atau sekurang-kurangnya enam kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Jawatankuasa

- i) Mengesah dan meluluskan permohonan dan bayaran-bayaran berkaitan kebajikan anggota CBP;
- ii) Menyemak, membincangkan, menetapkan syarat-syarat serta mencadangkan pindaan kepada aturan aktiviti seperti Kumpulan Wang Kebajikan Anggota dan lain-lain kumpulan wang yang melibatkan bidangkuasa jawatankuasa ini yang dicadangkan dari semasa ke semasa;
- iii) Menganjur dan mengatur program, aktiviti atau majlis bermanfaat untuk Anggota Lembaga, anggota Jawatankuasa Audit Dalaman dan anggota CBP dari semasa ke semasa;
- iv) Mengadakan majlis sambutan untuk penyampaian dermasiswa dan lain-lain majlis yang berkaitan dengan anggota CBP;
- v) Lain-lain kewajipan yang diserahkan oleh Anggota Lembaga kepada Jawatankuasa ini.

3. JAWATANKUASA PENCALONAN

Keanggotaan Dan Komposisi Jawatankuasa

Jawatankuasa Pencalonan yang dilantik oleh Anggota Lembaga adalah terdiri daripada kalangan Anggota Lembaga bukan eksekutif dan hendaklah mengandungi minimum tiga orang anggota. Untuk mengelak berlakunya percanggahan kepentingan, anggota jawatankuasa tersebut hendaklah tidak mengambil bahagian dalam perbincangan dan membuat keputusan yang melibatkan dirinya. Berikut ialah senarai ahli Jawatankuasa Pencalonan :

JAWATANKUASA PENCALONAN		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	YBhg. Datuk Haji Yusra Bin Sabar - Pengerusi	7/7
2.	Encik Ahmad Bin Haji Atan	7/7
3.	Dato' Mangsor Bin Saad	5/7
4.	Encik Mohd. Shapie Bin Idris	5/7

*Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017.

Kuorum Mesyuarat

Kuorum mesyuarat adalah tidak kurang dua per tiga (2/3) dari ahli jawatankuasa.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat hendaklah diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh enam bulan atau sekurang-kurangnya dua kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Jawatankuasa

- i) Mewujudkan keperluan minimum bagi Anggota Lembaga dan Ketua Pegawai Eksekutif untuk melaksanakan tugas secara berkesan. Keperluan minima ini hendaklah dikemukakan kepada Mesyuarat Anggota Lembaga untuk kelulusan;
- ii) Menilai dan mencadang calon-calon untuk mengisi jawatankuasa-jawatankuasa yang ditubuhkan oleh Anggota Lembaga termasuklah Jawatankuasa Audit Dalaman dan Jawatankuasa Majlis Syariah;
- iii) Mencadangkan saiz jawatankuasa-jawatankuasa Anggota Lembaga yang bersesuaian;
- iv) Mewujudkan mekanisme penilaian formal untuk :
 - a) Menilai keberkesanan Anggota Lembaga dan jawatankuasa-jawatankuasa dalam CBP serta sumbangan setiap Anggota Lembaga dan jawatankuasa-jawatankuasa tersebut;
 - b) Menilai dan melantik Pengurusan Kanan iaitu jawatan CEO, CFO, COO, CRO dan Setiausaha Eksekutif kecuali CIA (kerana tanggungjawab ini adalah di bawah Jawatankuasa Audit Dalaman);
 - c) Menilai prestasi Pengurusan Kanan yang terdiri dari jawatan CEO, CFO, COO, CRO dan Setiausaha Eksekutif kecuali CIA (kerana tanggungjawab ini adalah di bawah Jawatankuasa Audit Dalaman);
- v) Mewujudkan satu mekanisma tindakan disiplin kepada Pengurusan Kanan iaitu CEO, CFO, COO, CRO, CIA dan Setiausaha Eksekutif sekiranya didapati tidak efektif, cuai dan salah laku dalam melaksanakan tanggungjawab mereka;
- vi) Mencadangkan kepada Mesyuarat Anggota Lembaga perihal penyingkiran dan pencalonan semula atau pencalonan baru Anggota Lembaga;
- vii) Memastikan semua Anggota Lembaga menerima program latihan bersesuaian dan berterusan sebagaimana peruntukan GP27; dan
- viii) Mengawasi pelantikan dan pelan penggantian Pengurusan Kanan iaitu CEO, CFO, COO, CRO, CIA dan Setiausaha Eksekutif sepertimana GP27.

4. JAWATANKUASA IMBUHAN

Keanggotaan Dan Komposisi Jawatankuasa

Jawatankuasa Imbuhan yang dilantik oleh Anggota Lembaga adalah terdiri daripada kalangan Anggota Lembaga bukan eksekutif dan hendaklah mengandungi minimum tiga orang anggota. Untuk mengelak berlakunya percanggahan kepentingan, anggota jawatankuasa tersebut hendaklah tidak mengambil bahagian dalam perbincangan dan membuat keputusan yang melibatkan dirinya. Berikut ialah senarai ahli Jawatankuasa Imbuhan:

JAWATANKUASA IMBUHAN		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	Dato' Mangsor Bin Saad - Pengerusi	5/5
2.	Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari	5/5
3.	Encik Yunus Bin Kasim	5/5
4.	Tuan Haji Kamari Zaman Bin Juhari	5/5

*Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017.

Kuorum Mesyuarat

Kuorum mesyuarat adalah tidak kurang dua per tiga (2/3) dari ahli jawatankuasa.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat hendaklah diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh enam bulan atau sekurang-kurangnya dua kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Jawatankuasa

- Mencadangkan satu rangka kerja bagi imbuhan Anggota Lembaga, dan Pengurusan Kanan iaitu CEO, CFO, COO, CRO, CIA serta Setiausaha Eksekutif;
- Mencadangkan pakej-pakej imbuhan untuk Anggota Lembaga, dan Pengurusan Kanan iaitu CEO, CFO, COO, CRO, CIA serta Setiausaha Eksekutif;
- Memastikan pakej-pakej imbuhan untuk CEO, CFO dan COO termasuk ganjaran dihubungkan dengan prestasi korporat dan individu bagi menggalakkan piawaian prestasi kewangan yang tinggi; dan
- Memastikan pakej-pakej imbuhan untuk anggota pengurusan lain iaitu CRO, CIA, dan Setiausaha Eksekutif berhubung kait dengan tahap tanggungjawab dan sumbangan mereka terhadap keberkesanan fungsi bahagian dan jabatan yang dipertanggungjawabkan.

5. JAWATANKUASA PELABURAN

Keanggotaan Dan Komposisi Jawatankuasa

Jawatankuasa Pelaburan yang dilantik oleh Anggota Lembaga adalah terdiri daripada kalangan Anggota Lembaga bukan eksekutif dan hendaklah mengandungi minimum empat orang anggota.

JAWATANKUASA PELABURAN		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	Tuan Haji Kamari Zaman Bin Juhari - Pengerusi	4/4
2.	Datuk Haji Yusra Bin Sabar	4/4
3.	Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari	4/4
4.	Puan Nor Hidayah Binti Omar	4/4
5.	Tuan Haji Mazlan Bin Haji Ahmad	2/4

*Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017.

Kuorum Mesyuarat

Kuorum mesyuarat adalah tidak kurang dua per tiga (2/3) dari ahli jawatankuasa.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat hendaklah diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh enam bulan atau sekurang-kurangnya dua kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Jawatankuasa

- Memberi khidmat nasihat kepada Anggota Lembaga CBP dalam sebarang aktiviti pelaburan dan kewangan Co-opbank Persatuan;
- Melaksanakan tanggungjawab meneliti, merancang dan menilai kedudukan kewangan CBP yang bersesuaian dengan pulangan yang akan diperolehi daripada aktiviti pelaburan bakal dibuat;
- Memberi pandangan mengenai langkah-langkah penjanaaan dan pengurusan dana serta pelaburan kewangan;
- Menetapkan dasar-dasar pelaburan berhemah CBP; dan
- Memastikan aktiviti-aktiviti pelaburan CBP sentiasa mematuhi GP16; Garis Panduan Pelaburan Wang Koperasi di bawah Seksyen 54, Akta Koperasi 1993 dan GP24; Garis Panduan Pelaburan Harta Tak Alih di bawah subseksyen 54A(1) Akta Koperasi 1993.

JAWATANKUASA-JAWATANKUASA LAIN

1. JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN

Jawatankuasa Audit Dalaman terdiri daripada ahli-ahli bukan Anggota Lembaga sebagaimana yang diperuntukkan di bawah Seksyen 42A (1), Akta Koperasi 1993, dan Perkara 55 Undang-Undang Kecil CBP.

Keanggotaan Dan Komposisi Jawatankuasa

Jawatankuasa Audit Dalaman (JAD) CBP hendaklah mengandungi tiga orang yang terdiri daripada anggota CBP yang dilantik oleh Anggota Lembaga.

JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	Encik Afiruddin Bin Tapa – Pengerusi (Dilantik menjadi Pengerusi pada 3 Mac 2016)	11/11
2.	Tn. Hj. Norizan Bin Senafi (Dilantik menjadi jawatankuasa pada 27 Mei 2016)	10/10
3.	Dr. Hj. Badrul Hisham Bin Mohd Yusoff (Dilantik menjadi jawatankuasa pada 15 September 2016)	9/9
4.	Encik Suhaimi Bin Ahmad (Tamat pelantikan pada Ogos 2016)	2/2

*Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017.

Kuorum Mesyuarat

Kuorum mesyuarat adalah tidak kurang dua per tiga (2/3) dari ahli jawatankuasa.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat hendaklah diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh empat bulan atau sekurang-kurangnya tiga kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Jawatankuasa

Melalui subseksyen 59(1) UUK, Anggota JAD mempunyai kuasa:

- Memeriksa segala rekod perakaunan dan rekod lain yang berhubung secara langsung atau tidak langsung dengan CBP dan subsidiari-subsidiari;
- Memanggil mana-mana orang mengikut keperluan supaya mengemukakan atau menyerahkan apa jua maklumat, buku akaun serta dokumen yang berkaitan bagi memastikan hal ehwal CBP dijalankan mengikut matlamat penubuhan, Akta, UUK, Pekeliling SKM serta GPO, GPP dan keputusan Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan dan Mesyuarat Anggota Lembaga.

Merujuk subseksyen 59(2) UUK, Anggota JAD juga hendaklah;

- Memastikan adanya kuasa dan kesahan segala perbelanjaan;
- Memeriksa akaun CBP dan Subsidiari mengikut tempoh masa yang ditetapkan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh tiga (3) bulan;
- Melaporkan kepada Anggota Lembaga ke atas apa-apa ketidakselarasan yang berlaku dalam pengurusan CBP dengan serta merta;
- Mengemukakan kepada Anggota Lembaga mengenai pengurusan dan hal ehwal CBP termasuk pelanggaran Akta, Peraturan atau UUK.

2. JAWATANKUASA MAJLIS SYARIAH

Keanggotaan Dan Komposisi Jawatankuasa

Jawatankuasa Majlis Syariah yang dilantik oleh Anggota Lembaga adalah terdiri daripada tiga orang anggota CBP. Jawatankuasa ini juga hendaklah dianggotai oleh ahli bebas yang berpengetahuan luas dalam bidang Fiqh Muamalat dan Perbankan Islam.

JAWATANKUASA MAJLIS SYARIAH		
BIL	NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
1.	Dato' Seri Dr. Haji Md. Yusop Bin Che Teh – Pengerusi	5/5
2.	Dato' Haji Yusof Bin Musa	5/5
3.	Dato' Md. Salleh Bin Haji Md. @ Haji Ahmad (Tamat pelantikan pada 23 Julai 2016)	1/2
4.	Profesor Dato' Dr. Sudin Bin Haron (Tamat pelantikan pada 23 Julai 2016)	0/2
5.	Ustaz Mohd Fazli bin Masri (Dilantik menjadi jawatankuasa pada 14 Oktober 2016)	4/4

*Nota : Tempoh kehadiran mesyuarat dari 25 Mei 2016 hingga 25 Mei 2017

Kuorum Mesyuarat

Kuorum minimum mesyuarat hendaklah dua per tiga (2/3) ahli.

Kekerapan Mesyuarat

Mesyuarat perlu diadakan sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh empat bulan atau sekurang-kurangnya tiga kali setahun.

Fungsi Dan Terma Rujukan Jawatankuasa

- Bertanggungjawab terhadap semua keputusan dan pandangan Syariah yang disediakan oleh pengurusan CBP;
- Memberi nasihat dan input kepada operasi perbankan mengenai perkara Syariah supaya operasi perbankan mematuhi prinsip Syariah pada setiap masa;
- Memperakukan dasar dan prosedur Syariah yang disediakan oleh operasi perbankan dan memastikan kandungannya tidak mempunyai unsur yang tidak selaras dengan Syariah;
- Memperakukan dan mengesahkan terma dan syarat terkandung dalam borang, kontrak, perjanjian atau dokumentasi perundangan lain yang digunakan dalam pelaksanaan urusan niaga dan manual produk, iklan pemasaran, ilustrasi jualan dan risalah yang digunakan untuk menerangkan produk;

- v) Membincang dan mempertimbangkan kaedah dan cara mengenai aktiviti dan operasi yang masih mempunyai unsur-unsur yang bercanggah dengan syarak untuk digantikan dengan operasi/produk yang berteraskan Islam;
- vi) Membantu pihak yang berkaitan dengan operasi perbankan seperti peguam, juruaudit atau perunding untuk mendapatkan khidmat nasihat mengenai perkara berkaitan Syariah;
- vii) Menasihati operasi perbankan untuk berunding dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia mengenai perkara Syariah yang tidak dapat diselesaikan. Suruhanjaya Koperasi Malaysia akan membawa perkara tersebut kepada mana-mana badan berkuasa tertinggi berkaitan untuk mendapatkan penjelasan dan keputusan yang muktamad, sekiranya perlu;
- viii) Menyediakan pendapat Syariah secara bertulis dalam keadaan di mana Pengurusan merujuk kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia untuk perbincangan selanjutnya bersama mana-mana badan berkuasa tertinggi, atau di mana terdapat persoalan berkenaan produk operasi perbankan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

ANGGOTA INDIVIDU DAN KOPERASI

Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) merupakan satu forum dialog utama untuk anggota-anggota CBP. Notis mesyuarat dan laporan tahunan dihantar kepada semua perwakilan individu yang terpilih di dalam mesyuarat agung kawasan dan anggota perwakilan koperasi sekurang-kurangnya lima belas (15) hari sebelum tarikh MAPT. Ini memberi peluang kepada mereka untuk meneliti dan mengemukakan soalan, jika ada, di MAPT. Anggota Lembaga dan Pengurusan perlu bersedia memberi maklum balas kepada soalan yang akan dikemukakan oleh para perwakilan di mesyuarat tersebut. CBP juga telah mewujudkan laman sesawang www.bankpstn.com.my bagi membolehkan semua anggota mendapatkan maklumat terkini dan menyeluruh mengenai CBP.

AKAUNTABILITI DAN AUDIT

Laporan Kewangan

Anggota Lembaga komited untuk memberi penilaian yang seimbang, jelas dan mudah difahami mengenai kedudukan kewangan dan prospek masa hadapan CBP dalam setiap pendedahan yang dibuat kepada semua anggota dan pihak berkuasa.

CBP telah menggunakan dasar perakaunan yang wajar, diterima pakai secara konsisten dan disokong oleh pertimbangan dan anggaran yang munasabah. Semua piawai perakaunan yang dianggap perlu diterima pakai telah dipatuhi bagi memastikan integriti CBP sentiasa terjamin terutama di dalam pelaporan Penyata Kewangan Tahunan.

Kawalan Dalaman

Anggota Lembaga bertanggungjawab secara menyeluruh untuk mengenal pasti, menilai dan menyemak kecukupan serta integriti Sistem Kawalan Dalaman sedia ada dapat memberikan jaminan terhadap keberkesanan dan kecekapan operasi serta pematuhan kepada undang-undang, peraturan, polisi dan prosedur dalaman.

Kepelbagaian operasi CBP memerlukan pengurusan mitigasi pelbagai risiko yang boleh menyebabkan CBP mengalami kerugian luar jangka. Jawatankuasa Pengurusan Risiko akan memastikan akauntabiliti pengurusan risiko yang telah dikenalpasti dipertanggungjawabkan kepada pihak berkaitan serta dibincangkan secara berterusan di dalam mesyuarat yang diadakan secara berkala.

Bahagian Audit Dalaman yang bertanggungjawab kepada Jawatankuasa Audit Dalaman akan menyediakan penilaian bebas mengenai sistem kawalan dalaman CBP bagi memastikan sistem kawalan dalaman tersebut dilaksanakan secara bersepadu dan berkesan.

Bahagian Audit Dalaman mengamalkan pendekatan penilaian dan pemantauan berasaskan risiko dalam prosedur dan perancangan audit tahunan yang telah diluluskan oleh Jawatankuasa Audit Dalaman serta melaporkan penemuan-penemuan tersebut kepada Jawatankuasa Audit Dalaman pada setiap bulan.

Perancangan audit tahunan ini dibuat berdasarkan keputusan yang diperolehi daripada proses penilaian risiko bersistematik yang telah mengenalpasti, memberi keutamaan dan menghubungkan risiko-risiko CBP dengan proses dan lingkungan pengauditan utama. Proses penilaian risiko ini juga membolehkan Bahagian Audit Dalaman memberi keutamaan dan penumpuan kepada sumber audit dan lingkungan yang akan diaudit.

Hubungan Dengan Juruaudit

Melalui Jawatankuasa Audit Dalaman, CBP telah mewujudkan hubungan yang telus dan bersesuaian dengan juruaudit-juruaudit dalaman dan luaran. Bahagian Audit Dalaman bertanggungjawab memastikan langkah-langkah pembetulan diambil dengan segera ke atas penemuan-penemuan yang telah dilaporkan oleh Juruaudit.

Penyata Pematuhan Terhadap Kod Amalan Terbaik

Anggota Lembaga komited untuk mencapai piawaian tadbir urus korporat yang tinggi dan tahap integriti serta etika yang paling cemerlang dalam kesemua urusan niaganya. Anggota Lembaga menganggap bahawa ia telah mematuhi sepanjang tahun kewangan dengan semua Prinsip dan Amalan Terbaik sebagaimana dibentangkan. Penyata ini dibuat selaras dengan resolusi Anggota Lembaga CBP.

LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN (JAD)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

Jawatankuasa Audit Dalaman (JAD) telah menyemak dan meluluskan Pelan Tahunan Audit (dibentang oleh Ketua Juruaudit Dalaman) bagi tahun 2016. Ini bagi memastikan bahawa pelan audit dilaksanakan dengan sebaiknya bagi memastikan kecukupan dan keberkesanaan sistem kawalan dalaman, pengurusan risiko dan tadbir urus Co-opbank Persatuan(CBP) adalah dipatuhi.

Jawatankuasa Audit Dalaman (JAD) telah melaksanakan pemeriksaan bersama Bahagian Audit Dalaman secara berkala ke atas operasi cawangan dan jabatan CBP dalam tahun 2016. Pemeriksaan ini Selaras dengan peruntukan Garispanduan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) GP27: Garis Panduan Tadbir Urus Koperasi berhubung Pengasingan Peranan dan Tanggungjawab Lembaga dan Pengurusan Koperasi yang Seimbang dan Pengauditan yang Mantap Melalui Hubungan Profesional Antara Juruaudit, Lembaga dan Pengurusan. Aktiviti pemeriksaan telah dilaksanakan seperti berikut:

- a. Semakan Audit Tahunan 2016 : melibatkan 15 cawangan dan 5 jabatan;
- b. Semakan Audit Khas 2016 : melibatkan 6 cawangan dan 6 jabatan; dan
- c. Semakan Audit Pematuhan : semakan pematuhan ke atas keperluan Teguran SKM/BNM, Akta Koperasi 1993, Peraturan-peraturan 2010, Garis Panduan Penyeliaan Koperasi dan Pekeliling Ketua Pendaftar 2005.

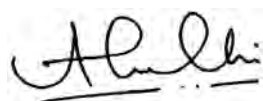
Kami, Anggota JAD berpuashati dengan aktiviti audit yang dilaksanakan ke atas cawangan dan jabatan CBP dengan mengunapakai pendekatan audit berteraskan risiko. Pendekatan ini mengambil kira kecukupan dan kecekapan operasi, pematuhan undang-undang dan peraturan, keberkesanan pengurusan aset dan pentadbiran pengurusan berlandaskan tadbir urus yang baik.

JAD juga berpuashati dengan tahap kawalan dalaman dan tindakan pembetulan yang diambil oleh Pengurusan CBP ke atas penemuan dan teguran-teguran audit sepanjang tahun. Namun demikian masih terdapat tindakan-tindakan pembetulan yang masih dalam proses terutamanya perkara berkaitan aturan dalaman yang perlu dikemaskini dan penambahbaikan selari dengan perkembangan perniagaan CBP.

JAD akan terus memantau pelaksanaan penambahbaikan serta meneliti dan mengkaji dari masa ke semasa dalam setiap bidang berkaitan perniagaan CBP. JAD akan sentiasa terus menyokong peningkatan dan kebertanggungjawaban dan kewibawaan bagi memastikan CBP tidak dikompromi dan sentiasa dilindungi dalam menghadapi persekitaran global dan kompetitif.

JAD juga berpendapat untuk tahun 2017 akan ada pelaksanaan penambahbaikan yang komprehensif dari sudut persekitaran kawalan dalaman (integriti, nilai-nilai etika dan kecekapan para pegawai). Ini perlu bagi mengelak berlakunya kes-kes fraud berisiko tinggi yang melibatkan kakitangan CBP dan juga pihak luar.

Pihak JAD merakamkan setinggi-tinggi penghargaan dan terima kasih kepada Anggota Lembaga, Pengurusan, Bahagian Audit Dalaman, Jabatan-jabatan serta Cawangan CBP yang telah memberi kerjasama penuh sepanjang JAD menjalankan tugas.



(Afiruddin Bin Tapa)
Pengerusi



(Haji Norizan Bin Senafi)
Anggota Jawatankuasa



(Dr. Haji Badrul Hisham Bin Mohd Yusoff)
Anggota Jawatankuasa

Laporan Juruaudit Bebas Kepada Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Koperasi Malaysia Dan Anggota-Anggota

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan KOPERASI CO-OPBANK PERSATUAN MALAYSIA BERHAD (Co-opbank), yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan Co-opbank pada 31 Disember 2016 bagi Kumpulan dan Co-opbank dan penyata pembahagian keuntungan dan lain-lain pendapatan komprehensif, penyata pendapatan, penyata perubahan dalam dana pemegang syer dan penyata aliran tunai Kumpulan dan Co-opbank bagi tahun terakhir pada tarikh tersebut dan nota-nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar-dasar perakaunan penting yang dibentangkan di muka surat 61 hingga 106.

Pada pendapat kami, penyata kewangan berkenaan memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Co-opbank pada 31 Disember 2016 dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, keperluan dalam Akta Koperasi 1993 di Malaysia, garis panduan dan arahan Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan Bank Negara Malaysia.

Asas Kepada Pendapat

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika lain

Kami adalah bebas dari Kumpulan dan Co-opbank mengikut Undang-Undang Kecil (atas Etika Profesional, Kelakuan dan Amalan) Institut Akauntan Malaysia ("Undang-Undang Kecil") dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Kod Akauntan daripada Etika Akauntan Profesional ("Kod IESBA"), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika yang lain mengikut undang-undang kecil dan Kod IESBA.

Maklumat Selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit

Anggota Lembaga Co-opbank bertanggungjawab untuk maklumat yang lain. Maklumat yang lain terdiri daripada Laporan Lembaga Pengarah tetapi tidak termasuk penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank dan laporan juruaudit.

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

Sehubungan dengan penyata audit kewangan Kumpulan dan Co-opbank, tanggungjawab kami adalah untuk membaca Laporan Anggota Lembaga Co-opbank dan, dengan berbuat demikian, pertimbangkan sama ada Laporan Anggota Lembaga Co-opbank tidak konsisten secara material dengan penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank atau pengetahuan yang diperolehi dalam audit atau sebaliknya tersalah nyata dengan material.

Jika berdasarkan kerja yang telah kami jalankan, kami simpulkan bahawa terdapat salah nyata yang ketara dalam Laporan Anggota Lembaga Co-opbank, kami dikehendaki melaporkan fakta berkenaan. Dalam hal ini, tiada apa-apa untuk dilaporkan.

Tanggungjawab Pengarah bagi Penyata Kewangan

Para Anggota Lembaga Co-opbank bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank yang memberi gambaran yang benar dan saksama menurut MFRS dan keperluan dalam Akta Koperasi 1993, di Malaysia. Para Anggota Lembaga Co-opbank juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang para Anggota Lembaga Co-opbank tentukan sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank, para Anggota Lembaga Co-opbank bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Kumpulan dan Co-opbank untuk terus sebagai satu usaha berterusan, mendedahkan, yang berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas usaha berterusan perakaunan melainkan jika para Anggota Lembaga Co-opbank sama ada berhasrat untuk membubarkan Kumpulan dan Co-opbank atau untuk menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Penyata Kewangan

Objektif kami adalah untuk memperolehi keyakinan yang munasabah sama ada penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap penting jika, secara individu atau dalam agregat, mereka boleh dengan dijangkakan dengan munasabah akan mempengaruhi keputusan ekonomik pengguna yang diambil berdasarkan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kita menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional di sepanjang audit. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, mereka bentuk dan melaksanakan prosedur audit responsif kepada risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk memberi asas yang munasabah bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada yang terhasil daripada kesilapan, disebabkan penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan yang disengajakan, perwakilan yang tidak benar, atau tindakan melebihi kawalan dalaman.
- Mendapatkan pemahaman kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan dan Co-opbank.
- Menilai kesesuaian polisi perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan yang dibuat oleh para Anggota Lembaga Co-opbank.
- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas usaha berterusan perakaunan dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada ketidakpastian material wujud yang berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan yang munasabah ke atas keupayaan Kumpulan dan Co-opbank untuk meneruskan secara usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki untuk membawa perhatian dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan yang berkaitan di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, maka kami perlu mengubah pendapat kami.

Kesimpulan kami adalah berdasarkan kepada bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan Kumpulan dan Co-opbank untuk menghentikan terus sebagai satu usaha berterusan.

- Menilai pembentangan keseluruhan, struktur dan kandungan penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank mewakili urus niaga asas dan peristiwa dengan cara yang mencapai pembentangan saksama.
- Mendapatkan bukti audit yang mencukupi mengenai maklumat kewangan entiti atau dalam aktiviti perniagaan Kumpulan untuk menyatakan pendapat ke atas penyata kewangan Kumpulan. Kami bertanggungjawab ke atas arahan, penyeliaan dan prestasi audit Kumpulan. Kami kekal bertanggungjawab bagi pendapat audit kami.

Kami berkomunikasi dengan para Anggota Lembaga Co-opbank antara lain, mengenai skop yang dirancang dan masa yang diberikan untuk audit dan penemuan audit penting, termasuk apa-apa kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Badan Pengawasan Lain

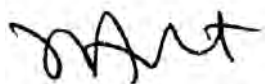
Selaras dengan keperluan Akta Koperasi 1993, di Malaysia, kami juga melaporkan yang berikut,

- (a) Pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod-rekod lain serta daftar-daftar yang dikehendaki oleh Akta untuk disimpan oleh Co-opbank dan subsidiari telah disimpan dengan sempurna mengikut peruntukan-peruntukan Akta tersebut.
- (b) Kami telah berpuashati bahawa penyata kewangan subsidiari yang telah disatukan dengan Co-opbank adalah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan sempurna bagi tujuan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan kami telah menerima maklumat dan penerangan yang memuaskan yang diperlukan oleh kami bagi tujuan berkenaan.
- (c) Laporan audit kami ke atas penyata kewangan subsidiari tidak mengandungi sebarang teguran atau komen "adverse".

Hal-hal lain

- 1.0 Seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada penyata kewangan, Co-opbank menggunakan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia pada 1 Januari 2016 dengan tarikh peralihan 1 Januari 2015. Piawaian ini telah digunakan secara retrospektif oleh para pengarah untuk maklumat perbandingan dalam penyata kewangan ini, termasuk penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Co-opbank pada 31 Disember 2015, dan penyata pembahagian keuntungan dan lain-lain pendapatan komprehensif, penyata pendapatan, penyata perubahan dalam dana pemegang syer dan penyata aliran tunai Kumpulan dan Co-opbank bagi tahun berakhir 31 Disember 2015 dan pendedahan yang berkaitan. Kami tidak terlibat untuk melaporkan maklumat perbandingan yang dinyatakan semula dan ia tidak diaudit. Tanggungjawab kami sebagai sebahagian daripada audit kami terhadap penyata kewangan dan Kumpulan dan Co-opbank bagi tahun berakhir 31 Disember 2016, dalam keadaan ini, termasuk mendapatkan bukti audit yang mencukupi bahawa baki awal pada 1 Januari 2016 tidak mengandungi salah nyata yang memberi kesan secara material terhadap kedudukan kewangan pada 31 Disember 2016 dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

- 2.0 Laporan ini disediakan hanya untuk Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan anggota-anggota Co-opbank, sebagai sebuah badan dan bukan untuk sebarang tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada mana-mana orang lain bagi kandungan laporan ini.



JAMAL, AMIN AND PARTNERS

(No. AF 1067)

Akauntan-Akauntan Bertauliah



AMINUDDIN BIN YAHAYA

SKM(B) 0420

Akauntan Bertauliah

Penang

Bertarikh: **27hb Mac, 2017**

LAPORAN ANGGOTA LEMBAGA CO-OPBANK

Anggota Lembaga Koperasi Co-opbank Persatuan Malaysia Berhad dengan ini membentangkan laporan mereka bersama-sama dengan penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016.

KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

Kegiatan utama Co-opbank adalah sebagai koperasi yang menjalankan aktiviti perbankan secara syariah melalui pengambilan deposit dan pemberian pembiayaan untuk kegunaan peribadi, pembelian hartanah dan pembiayaan-pembiayaan lain.

Kegiatan utama bagi subsidiari adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 13 kepada penyata kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan ketara dalam kegiatan utama Co-opbank dan subsidiarinya pada tahun kewangan semasa.

KEPUTUSAN

Keputusan operasi Kumpulan dan Co-opbank bagi tahun kewangan berakhir adalah:

	Kumpulan RM'000	Co-opbank RM'000
Keuntungan bersih bagi tahun selepas Pelarasan Operasi	25,778	25,773
- Sumbangan kepada Kumpulan		
Wang Rizab Statutori - 15%	(3,866)	(3,866)
- Sumbangan kepada Kumpulan		
Wang Amanah Pendidikan Koperasi - 2%	(515)	(515)
- Sumbangan kepada Kumpulan		
Wang Amanah Pembangunan Koperasi - 1%	(258)	(258)
Keuntungan bersih selepas Pembahagian berkanun	21,139	21,134
Zakat	(795)	(795)
Dividen pada 5.5%	(18,323)	(18,323)
Lain-lain Pembahagian	(1,869)	(1,869)
Pelarasan bukan operasi	3,610	3,610
	3,762	3,757

DIVIDEN

Pada tahun kewangan semasa, Anggota Lembaga Co-opbank telah mencadangkan pembayaran dividen sebanyak 5.5% (2015: 3.5%) berjumlah RM18.3 juta (2015: RM11.4 juta) dan ia diiktiraf sebagai liabiliti di dalam penyata kewangan Co-opbank. Pembayaran dividen hanya boleh dibuat setelah mendapat kelulusan bertulis daripada Suruhanjaya.

MAKLUMAT BERKANUN

Anggota Lembaga Co-opbank berpendapat penyata kewangan yang telah disediakan di muka surat 61 hingga 106 telah disusun untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama berkenaan hal ehwal Kumpulan dan Co-opbank pada 31 Disember 2016 dan hasil operasi serta aliran tunai mereka bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut. Anggota Lembaga Co-opbank berpuas hati bahawa sebelum Penyata Pendapatan, Penyata Pembahagian

Berkanun dan Lain-lain Pendapatan Komprehensif dan Penyata Kedudukan Kewangan Kumpulan dan Co-opbank dibuat, langkah-langkah sewajarnya telah diambil ke atas perkara-perkara berikut:

- i. Semua hutang lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan secukupnya telah dibuat terhadap hutang ragu; dan
- ii. Nilai buku bagi aset semasa yang berkemungkinan tidak menunjukkan nilai sebenar berdasarkan urus niaga biasa, telah dibuat pengurangan nilai yang dijangkakan wajar.

Sepanjang pengetahuan Anggota Lembaga Co-opbank, tidak wujud pada tarikh laporan ini sebarang keadaan yang boleh mengakibatkan perkara-perkara berikut:

- i. Jumlah hutang lapuk yang dihapus kira atau peruntukan bagi hutang ragu tidak mencukupi dengan ketaranya;
- ii. Nilai aset-aset semasa dalam penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank yang mengelirukan;
- iii. Mana-mana jumlah yang dicatatkan dalam penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank yang mengelirukan; dan
- iv. Cara yang wujud untuk menilai aset atau liabiliti Kumpulan dan Co-opbank yang mengelirukan dan tidak sesuai.

Tidak ada liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung oleh Kumpulan dan Co-opbank yang belum diselesaikan kecuali seperti yang dinyatakan di Nota 33 kepada penyata kewangan ini. Anggota Lembaga Co-opbank berpendapat bahawa dalam tempoh dua belas bulan yang akan datang, Kumpulan dan Co-opbank berupaya memenuhi kewajipan mereka apabila tiba masanya terhadap liabiliti luar jangka yang telah atau berkemungkinan dikuatkuasakan ke atas mereka.

Pada tarikh laporan, tidak wujud:

- i. Sebarang cagaran ke atas aset-aset Kumpulan dan Co-opbank untuk menjamin liabiliti pihak lain selepas berakhirnya tahun kewangan; dan
- ii. Sebarang liabiliti luar jangka bagi Kumpulan dan Co-opbank selepas berakhirnya tahun kewangan.

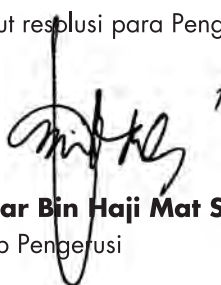
Tidak ada sebarang pemindahan yang ketara, dari rizab atau peruntukan atau sebaliknya, pada sepanjang tahun kewangan kecuali yang dinyatakan dalam penyata kewangan.

Anggota-anggota Lembaga Co-opbank, dengan sesungguhnya dan sebenarnya mengakui bahawa tiada perkara-perkara lain dalam pengetahuan mereka yang tidak dinyatakan menurut Seksyen 59(3), Akta Koperasi, 1993.

Ditandatangani bagi pihak Anggota Lembaga Co-opbank mengikut resolusi para Pengarah



Datuk Haji Yusra Bin Sabar
Pengerusi



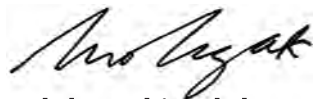
Omar Bin Haji Mat Som
Naib Pengerusi

Pulau Pinang

Tarikh: 27 MAC 2017

PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA YANG BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN KOPERASI CO-OPBANK PERSATUAN MALAYSIA BERHAD

Saya, Mohd Nor bin Abd Razak, pegawai utama yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan KOPERASI CO-OPBANK PERSATUAN MALAYSIA BERHAD dengan ikhlasnya mengakui bahawa Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pembahagian Keuntungan dan Lain-lain Pendapatan Komprehensif, Penyata Pendapatan, Penyata Perubahan dalam Dana Pemegang Syer dan Penyata Aliran Tunai beserta nota-nota di dalamnya telah disediakan untuk menunjukkan gambaran sebenar dan saksama tentang kedudukan Kumpulan dan Co-opbank pada 31 Disember 2016 dan hasil pencapaian serta aliran tunai Kumpulan dan Co-opbank bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut dan mematuhi kehendak Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("Malaysian Financial Reporting Standards") dan peruntukan Akta Koperasi, 1993 di Malaysia.



Mohd Nor bin Abd Razak
Ketua Pegawai Kewangan

Pulau Pinang

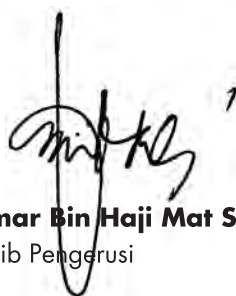
Tarikh: 27 MAC 2017

KENYATAAN Pengerusi dan Naib Pengerusi

Kami, Datuk Haji Yusra Bin Sabar, Pengerusi dan Omar Bin Haji Mat Som, Naib Pengerusi menyatakan bahawa pada pendapat kami, Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pembahagian Keuntungan dan Lain-Lain Pendapatan Komprehensif, Penyata Pendapatan, Penyata Perubahan Dalam Dana Pemegang Syer dan Penyata Aliran Tunai yang disediakan dalam penyata kewangan ini beserta nota-nota di dalamnya telah disediakan untuk menunjukkan gambaran sebenar dan saksama tentang kedudukan Kumpulan dan Co-opbank pada 31 Disember 2016 dan hasil pencapaian serta aliran tunai Kumpulan dan Co-opbank bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut dan mematuhi kehendak Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("Malaysian Financial Reporting Standards") dan peruntukan Akta Koperasi, 1993 di Malaysia dan telah dilaksanakan mengikut prinsip-prinsip Syariah.



Datuk Haji Yusra Bin Sabar
Pengerusi



Omar Bin Haji Mat Som
Naib Pengerusi

Pulau Pinang

Tarikh: 27 MAC 2017

LAPORAN JAWATANKUASA MAJLIS SYARIAH

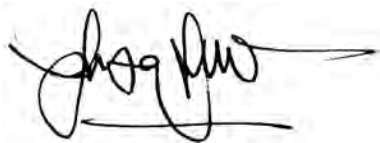
Kami, Dato' Seri Dr. Haji Md. Yusop Bin Che Teh, Dato' Haji Yusof Bin Musa, dan Ustaz Mohd Fazli Bin Masri selaku Ahli Jawatankuasa Majlis Syariah KOPERASI CO-OPBANK PERSATUAN MALAYSIA BERHAD, dengan ini mengesahkan bagi pihak Ahli-Ahli Jawatankuasa Majlis Syariah, bahawa pada pendapat kami, operasi Co-opbank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016 telah dilaksanakan mengikut prinsip-prinsip Syariah.

Pengerusi Jawatankuasa Majlis Syariah,



Dato' Seri Dr. Haji Md. Yusop Bin Che Teh

Ahli-ahli Jawatankuasa Majlis Syariah:



Dato' Haji Yusof Bin Musa



Ustaz Mohd Fazli Bin Masri

Pulau Pinang
Tarikh: 27 MAC 2017

PENYATA KEWANGAN CO-OPBANK PERSATUAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 DISEMBER 2016

ASET	NOTA	KUMPULAN		
		31 Disember 2016 RM'000	31 Disember 2015 RM'000	1 Januari 2015 RM'000
Tunai dan Dana Jangka Pendek	5	29,699	7,500	15,046
Deposit dan Penempatan di Institusi Kewangan	6	302,370	172,894	318,150
Aset Kewangan Sedia Untuk Jualan	7	139,040	136,924	-
Aset Kewangan Dipegang Untuk Dagangan	7	2,218	767	658
Pelaburan Lain-lain	8	655	655	655
Pembiayaan dan Pendahuluan	9	1,736,489	1,239,976	1,042,192
Penghutang dan Pelbagai	10	41,444	54,287	32,940
Inventori	11	2,567	3,053	3,170
Tanah Untuk Pembangunan	12	484	674	7,681
Hartanah, Loji dan Peralatan	14	30,689	29,355	21,759
Jumlah Aset		2,285,655	1,646,085	1,442,251
LIABILITI DAN DANA PEMEGANG SYER				
Deposit dan Simpanan Pelanggan	15	1,760,359	1,198,228	1,003,245
Pemiutang Pelbagai	16	30,120	31,848	20,319
Amaun Terhutang Kepada Anggota Lembaga Pembiayaan daripada	17	330	-	-
Institusi Kewangan	18	75,677	15,987	-
Pemiutang Sewa Beli	19	219	215	300
Pembiayaan	20	3,461	8,080	8,950
Dividen Dicadangkan	21	18,323	11,436	21,110
Jumlah Liabiliti		1,888,489	1,265,794	1,053,924
Modal Syer Anggota	22	344,674	335,225	344,446
Akaun Rizab Modal	23	1,723	1,723	1,723
Kumpulan Wang Anggota		2,706	804	1,039
(Kerugian)/Keuntungan Terkumpul		881	(2,881)	(3,054)
Jumlah Dana Pemegang Syer		349,984	334,871	344,154
Kumpulan Wang Tabung Bukan Anggota		1,521	2,812	3,630
Kumpulan Wang Rizab Statutori	24	45,361	42,308	40,243
Geran	25	300	300	300
Jumlah Liabiliti dan Dana Pemegang Syer		2,285,655	1,646,085	1,442,251
Komitmen/ Liabiliti Luarjangka	33	133,732	238,997	591

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

PADA 31 DISEMBER 2016

ASET	NOTA	CO-OPBANK		
		31 Disember 2016 RM'000	31 Disember 2015 RM'000	1 Januari 2015 RM'000
Tunai dan Dana Jangka Pendek	5	29,647	7,412	14,923
Deposit dan Penempatan di Institusi Kewangan	6	302,370	172,894	318,150
Aset Kewangan Sedia Untuk Jualan	7	139,040	136,924	-
Aset Kewangan Dipegang Untuk Dagangan	7	2,218	767	658
Pelaburan Lain-lain	8	655	655	655
Pembiayaan dan Pendahuluan	9	1,736,489	1,239,976	1,042,192
Penghutang dan Pelbagai	10	40,701	53,894	31,996
Inventori	11	2,567	3,053	3,170
Tanah Untuk Pembangunan	12	484	674	7,681
Hartanah, Loji dan Peralatan	14	30,688	29,353	21,350
Jumlah Aset		2,284,859	1,645,602	1,440,775
LIABILITI DAN DANA PEMEGANG SYER				
Deposit dan Simpanan Pelanggan	15	1,760,359	1,198,228	1,003,245
Pemiutang Pelbagai	16	23,216	30,562	12,982
Amaun Terhutang Kepada Anggota Lembaga Pembiayaan daripada	17	330	-	-
Institusi Kewangan	18	75,000	10,000	-
Pemiutang Sewa Beli	19	219	215	300
Pembiayaan	20	3,461	8,080	8,950
Dividen Dicadangkan	21	18,323	11,436	21,110
Jumlah Liabiliti		1,880,908	1,258,521	1,046,587
Modal Syer Anggota	22	344,674	335,225	343,446
Akaun Rizab Modal	23	1,723	1,723	1,723
Lain-lain Kumpulan Wang		2,706	804	1,039
Keuntungan Terkumpul		7,666	3,909	3,807
Jumlah Dana Pemegang Syer		356,769	341,661	350,015
Kumpulan Wang Tabung Bukan Anggota		1,521	2,812	3,630
Kumpulan Wang Rizab Statutori	24	45,361	42,308	40,243
Geran	25	300	300	300
Jumlah Liabiliti dan Dana Pemegang Syer		2,284,859	1,645,602	1,440,775
Komitmen/ Liabiliti Luarjangka	33	133,732	238,997	591

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

**PENYATA PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN DAN LAIN-LAIN
PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016**

	NOTA	KUMPULAN		CO-OPBANK	
		2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Keuntungan Bersih bagi Tahun		25,778	14,243	25,773	13,768
Pelarasan Operasi	26	-	-	-	-
Keuntungan Selepas Pelarasan Operasi		25,778	14,243	25,773	13,768
TOLAK: PEMBAHAGIAN BERKANUN					
Kumpulan Wang Rizab Statutori: 15% (2015: 15%)		(3,866)	(2,065)	(3,866)	(2,065)
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi: 2% (2015: 2%)		(515)	(275)	(515)	(275)
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi: 1% (2015: 1%)		(258)	(138)	(258)	(138)
		(4,639)	(2,478)	(4,639)	(2,478)
KEUNTUNGAN BERSIH SELEPAS PEMBAHAGIAN BERKANUN		21,139	11,765	21,134	11,290
- Zakat		(795)	(650)	(795)	(650)
		20,344	11,115	20,339	10,640
TOLAK: PEMBAHAGIAN LAIN					
Dividen : pada 5.5% (2015: 3.5%)		(18,323)	(11,436)	(18,323)	(11,436)
Bayaran Honorarium Lembaga		(330)	-	(330)	-
Kumpulan Wang Kebajikan Anggota		(50)	-	(50)	-
Kumpulan Wang Lembaga		(50)	-	(50)	-
Kumpulan Wang Pekerja		(150)	-	(150)	-
Kumpulan Wang Penebusan Syer		(1,289)	-	(1,289)	-
		(20,192)	(11,436)	(20,192)	(11,436)
Pelarasan Bukan Operasi	26	152	(321)	147	(796)
		3,610	898	3,610	898
		3,762	577	3,757	102
KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) TERKUMPUL AWAL TAHUN		(2,881)	(3,458)	3,909	3,807
KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) TERKUMPUL AKHIR TAHUN		881	(2,881)	7,666	3,909

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

PENYATA PENDAPATAN

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

	NOTA	KUMPULAN		CO-OPBANK	
		2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Pendapatan	28	137,210	108,767	136,931	108,448
Perbelanjaan	29	<u>(66,680)</u>	<u>(49,211)</u>	<u>(66,675)</u>	<u>(48,951)</u>
Pendapatan Bersih		70,530	59,556	70,256	59,497
Kerugian Pembiayaan dan Peruntukan	30	(11,338)	(16,094)	(11,338)	(16,094)
Pendapatan Lain-lain	31	9,053	6,727	9,049	6,308
Lain-lain Perbelanjaan Operasi	32	<u>(42,467)</u>	<u>(35,946)</u>	<u>(42,194)</u>	<u>(35,943)</u>
Keuntungan dipindahkan ke Penyata Pembahagian Keuntungan		<u>25,778</u>	<u>14,243</u>	<u>25,773</u>	<u>13,768</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA PEMEGANG SYER BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

KUMPULAN

	Modal Syer Anggota RM'000	Akaun Rizab Modal RM'000	Lain-lain Kumpulan Wang RM'000	Keuntungan/ (Kerugian) Terkumpul RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2015	343,446	1,723	1,039	(1,815)	344,393
Pembayaran Bersih	(8,221)	-	-	-	(8,221)
Keuntungan Bersih	-	-	-	14,243	14,243
Dividen	-	-	-	(11,436)	(11,436)
Pembahagian Keuntungan, Cukai dan Zakat	-	-	-	(4,771)	(4,771)
Pelarasan / Pengeluaran	-	-	(235)	898	663
Pada 31 Disember 2015	335,225	1,723	804	(2,881)	334,871
Pembayaran Bersih	-	-	-	-	-
Keuntungan Bersih	-	-	-	25,778	25,778
Dividen	-	-	-	(18,323)	(18,323)
Pembahagian Keuntungan, Cukai dan Zakat	-	-	1,902	(7,303)	(5,401)
Pelarasan / Pengeluaran	9,449	-	-	3,610	13,059
Pada 31 Disember 2016	344,674	1,723	2,706	881	349,984

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA PEMEGANG SYER BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

CO-OPBANK

	Modal Syer Anggota RM'000	Akaun Rizab Modal RM'000	Lain-lain Kumpulan Wang RM'000	Keuntungan Terkumpul RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2015	343,446	1,723	1,039	3,807	350,015
Pembayaran Bersih	(8,221)	-	-	-	(8,221)
Keuntungan Bersih	-	-	-	13,768	13,768
Dividen	-	-	-	(11,436)	(11,436)
Pembahagian Keuntungan, Cukai dan Zakat	-	-	-	(3,128)	(3,128)
Pelarasan / Pengeluaran	-	-	(235)	898	663
Pada 31 Disember 2015					
Pembayaran Bersih	335,225	1,723	804	3,909	341,661
Keuntungan Bersih	-	-	-	25,773	25,773
Dividen	-	-	-	(18,323)	(18,323)
Pembahagian Keuntungan, Cukai dan Zakat	-	-	1,902	(7,303)	(5,401)
Pelarasan / Pengeluaran	9,449	-	-	3,610	13,059
Pada 31 Disember 2016	<u>344,674</u>	<u>1,723</u>	<u>2,706</u>	<u>7,666</u>	<u>356,769</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI				
Keuntungan				
Sebelum Pembahagian	25,778	14,243	25,773	13,768
Pelarasan Untuk:				
Peruntukan hutang ragu	4,628	26,277	4,628	26,277
Peruntukan untung hutang ragu	-	(3,338)	-	(3,338)
Peruntukan am	2,458	(6,845)	2,458	(6,845)
Susutnilai	4,811	2,957	4,811	2,951
Hutang lapuk dipulihkan	(7,349)	(4,740)	(7,349)	(4,740)
Keuntungan gantung dipulihkan	(523)	(533)	(523)	(533)
Keuntungan atas jualan tanah untuk pembangunan	(48)	(313)	(48)	(313)
Rosotnilai saham	-	-	-	-
Keuntungan atas pelaburan	-	(38)	-	(38)
Kos kewangan lain	36	23	36	23
Keuntungan atas pelupusan aset	-	(527)	-	(130)
Keuntungan Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	29,791	27,166	29,786	27,082
PERGERAKAN MODAL KERJA				
(Tambahan)/Kurangan dalam Aset:				
Sekuriti boleh pasar	(1,451)	(137,033)	(1,451)	(137,033)
Pelaburan lain-lain	(2,116)	(136,924)	(2,116)	(136,924)
Pembiayaan dan pendahuluan	(495,727)	(83,126)	(495,727)	(83,126)
Penghutang dan pelbagai	13,228	(26,290)	13,193	(26,841)
Inventori	486	117	486	117
Tanah untuk pembangunan	190	7,007	190	7,007
Tambahan/(Kurangan) dalam Liabiliti:				
Deposit dan simpanan pelanggan	562,131	194,983	562,131	194,983
Amaun terhutang kepada Lembaga	180	(150)	180	(150)
Pemiutang perdagangan dan pelbagai	(6,713)	34,721	(6,637)	35,389
	99,999	(119,529)	100,035	(119,496)
Keuntungan sewa beli dibayar	(36)	(12)	(36)	(12)
Cukai Dibayar	(623)	(623)	(623)	(623)
Zakat dibayar	(650)	(1,088)	(650)	(1,088)
Aliran Tunai (digunakan dalam)/dijana dari Aktiviti operasi	98,690	(121,252)	98,726	(121,219)

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI BAYARAN BERKANUN DAN AGIHAN				
Lain-lain kumpulan wang	(927)	(1,053)	(927)	(1,053)
Honorarium anggota lembaga	-	(150)	-	(150)
Aliran Tunai digunakan dalam Bayaran Berkanun dan Agihan	(927)	(1,203)	(927)	(1,203)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN				
Pembelian Aset Tetap	(6,146)	(10,948)	(6,146)	(10,946)
Tunai dari Pelupusan Aset	48	-	48	-
Aliran Tunai digunakan dalam Aktiviti Pelaburan	(6,098)	(10,948)	(6,098)	(10,946)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN				
Modal syer anggota	9,449	(8,221)	9,449	(8,221)
Pembayaran dividen	(9,824)	(20,212)	(9,824)	(20,212)
Bayaran balik pemiutang sewa beli	4	(85)	4	(85)
Bayaran balik pembiayaan daripada Institusi Kewangan	65,000	-	65,000	-
Tambahan pembiayaan berjangka	(4,619)	10,000	(4,619)	10,000
Bayaran balik pembiayaan berjangka	-	(881)	-	(881)
Tunai Bersih Digunakan dalam Aktiviti Kewangan	60,010	(19,399)	60,010	(19,399)
(PENGURANGAN) / PENAMBAHAN DALAM ALIRAN TUNAI				
	151,675	(152,802)	151,711	(152,767)
TUNAI DAN BERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN				
	180,394	333,196	180,306	333,073
TUNAI DAN BERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN				
	<u>332,069</u>	<u>180,394</u>	<u>332,017</u>	<u>180,306</u>
TUNAI DAN BERSAMAAN TUNAI DIWAKILI OLEH:				
Tunai dan Dana Jangka Pendek	29,699	7,500	29,647	7,412
Depositi dan Penempatan di Institusi Kewangan	302,370	172,894	302,370	172,894
	<u>332,069</u>	<u>180,394</u>	<u>332,017</u>	<u>180,306</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 DISEMBER 2016

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 DISEMBER 2016

1. MAKLUMAT UMUM

Kegiatan-kegiatan utama Co-opbank adalah menjalankan aktiviti perbankan, pembiayaan, pelaburan dan bidang hartanah.

Kegiatan utama subsidiari adalah seperti yang dinyatakan di Nota 13.

Tiada sebarang perubahan ketara dalam kegiatan-kegiatan utama Co-opbank dan subsidiarinya pada tahun kewangan semasa. Co-opbank telah ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993.

Alamat prinsipal dan berdaftar Co-opbank adalah di Koperasi Co-opbank Persatuan Malaysia Berhad, 43-45 Jalan Selat, Taman Selat, 12000 Butterworth, Pulau Pinang.

2. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

(a) Penyata pematuhan

1993 dan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("MFRS") yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB) dengan pengubahsuaian dibuat berdasarkan peraturan/garis panduan/pekeliling yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) dan Bank Negara Malaysia.

Penyata kewangan bagi subsidiari telah disediakan menurut MFRS yang diluluskan oleh MASB di Malaysia serta peruntukan-peruntukan Akta Koperasi, 1965.

Mengikut garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, mulai dari 1 Januari, 2016, Co-opbank akan mula menggunakan standard perakaunan Malaysian Financial Reporting Standards (MFRS). Co-opbank telah mengenalpasti kesan dari pemakaian MFRS ke atas penyata kewangan. MFRS, Interpretasi dan pindaan-pindaan yang berkuatkuasa tetapi belum digunakan oleh Co-opbank adalah seperti berikut:

MFRS, Interpretasi dan pindaan yang sepatutnya digunakan oleh Co-opbank bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2017.

- * MFRS 9, Instrumen Kewangan (2009)
- * MFRS 9, Instrumen Kewangan (2010)

Kumpulan dan Co-opbank merancang untuk menggunakan piawaian, pindaan dan interpretasi yang disebut di atas:

- * Dari tempoh tahunan bermula 1 Januari 2017 bagi piawaian, pindaan atau interpretasi yang akan berkuatkuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2017, kecuali interpretasi IC 20 di mana ia tidak berkaitan dengan Kumpulan dan Co-opbank.
- * Dari tempoh tahunan bermula 1 Januari 2018 bagi piawaian, pindaan atau interpretasi yang akan berkuatkuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018.

MFRS 9, Instrumen Kewangan

MFRS 9 menggantikan garis panduan di dalam MFRS 139, Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan pengukuran tentang klasifikasi dan pengukuran aset kewangan. Berdasarkan penggunaan MFRS 9, aset kewangan akan diukur sama ada pada nilai saksama atau kos dilunaskan. Adalah dijangkakan bahawa pelaburan dalam saham tidak disebut harga bagi Kumpulan dan diukur pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain. Pemakaian MFRS 9 akan menyebabkan perubahan dalam dasar Perakaunan. Kumpulan sedang menilai impak Kewangan daripada penggunaan MFRS 9.

MFRS 13, Pengukuran Nilai Saksama

MFRS 13, Pengukuran Nilai Saksama berkuatkuasa mulai 1 Januari 2017 bertujuan untuk mempertingkatkan konsistensi dan mengurangkan kerumitan dengan menyediakan maksud tepat nilai saksama dan sumber pengukuran dan keperluan pendedahan nilai saksama untuk kegunaan MFRS. Keperluan ini tidak dipanjangkan penggunaan perakaunan nilai saksama tetapi sebagai garis panduan tentang bagaimana ia harus digunakan atau diizinkan oleh piawaian lain. Peningkatan keperluan pendedahan adalah sama dengan MFRS 7 Instrumen Kewangan; Pendedahan; tetapi digunakan untuk semua aset liabiliti yang diukur pada nilai saksama, bukan hanya kewangan semata-mata.

MFRS 119, Manfaat Pekerja

Pindaan MFRS 119, Manfaat Pekerja mengubah perakaunan untuk pelan-pelan manfaat tertakrif dan manfaat penamatan. Perubahan yang paling ketara adalah berkaitan dengan perakaunan bagi perubahan dalam obligasi manfaat tertakrif dan pelan aset. Pindaan memerlukan pengiktirafan terhadap perubahan dalam obligasi manfaat tertakrif dan nilai saksama pelan aset apabila berlaku, dan oleh itu menghapuskan 'kaedah Koridor' yang dibenarkan di bawah versi terdahulu MFRS 119 dan mempercepatkan pengiktirafan kos-kos perkhidmatan yang lepas. Pindaan mengkehendaki semua laba dan kerugian aktuari diiktiraf dengan serta-merta melalui pendapatan komprehensif lain supaya aset pencen bersih atau liabiliti yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan disatukan menggambarkan nilai penuh defisit atau lebihan pelan. Pindaan kepada MFRS 119 akan digunapakai oleh Co-opbank bermula untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2017 dan memerlukan pemakaian kebelakang. Kumpulan sedang menilai impak kewangan daripada menerima pakai pindaan kepada MFRS 119.

b) Asas ukuran

Penyata kewangan telah disediakan berasaskan asas kos sejarah melainkan yang dinyatakan dalam Nota 3.

c) Mata wang fungsian dan dipersembahkan

Penyata kewangan ini dinyatakan dalam Ringgit Malaysia (RM), iaitu fungsi matawang Co-opbank dan telah dibundarkan ke nilai ribu terdekat, kecuali dinyatakan sebaliknya.

d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank selaras dengan MFRS yang memerlukan pihak pengurusan untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang mempengaruhi penggunaan dasar perakaunan dan nilai yang dilaporkan untuk aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan. Keputusan sebenar kemungkinan berbeza daripada anggaran yang dilakukan.

Anggaran dan andaian yang digunakan telah dikaji semula secara berterusan. Semakan terhadap anggaran-anggaran perakaunan diiktiraf dan tempoh di mana anggaran itu disemak dan dalam mana-mana tempoh masa depan yang terlibat.

Maklumat berkaitan bahagian-bahagian penganggaran, ketidakpastian dan pertimbangan kritikal yang signifikan dalam penggunaan dasar perakaunan yang mempunyai kesan paling ketara ke atas amaun diiktiraf dalam penyata kewangan.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

a) Asas perakaunan

Penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Co-opbank disediakan berdasarkan konvesyen kos sejarah kecuali seperti yang didedahkan dalam dasar perakaunan signifikan seperti di bawah.

b) Asas penyatuan

Penyata kewangan yang disatukan merangkumi penyata kewangan Co-opbank dan kesemua subsidiari pada tarikh lembaran imbalan.

Di mana perlu, hasil daripada pengambilalihan atau penjualan subsidiari pada tahun semasa di masukkan di dalam penyata kewangan disatukan bermula dari tarikh efektif pengambilalihan dan sehingga tarikh penjualan yang berkenaan.

Di mana perlu, pelarasan akan dibuat terhadap penyata kewangan subsidiari bagi menyeragamkan dasar perakaunannya dalam Kumpulan.

Urus niaga di antara Kumpulan dan subsidiari berkaitan dihapuskan semasa penyatuan dan penyata-penyata kewangan yang disatukan tersebut menggambarkan urus niaga luaran sahaja.

c) Kombinasi perniagaan

Pengambilalihan subsidiari diakaunkan kaedah belian ("acquisition method"). Kos pengambilalihan diukur atas nilai saksama pada tarikh pertukaran aset yang diberi, liabiliti yang dianggap atau diandaikan dan instrumen ekuiti yang dikeluarkan oleh Kumpulan bagi pertukaran kuasa oleh pemilik ditambah dengan sebarang kos langsung yang wujud daripada kombinasi perniagaan tersebut. Aset pemilik yang boleh dikenalpasti, liabiliti dan tanggungan luar jangka yang memenuhi syarat untuk diiktiraf adalah diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan, kecuali aset bukan semasa (atau kumpulan pelupusan) yang di klasifikasikan sebagai pegangan untuk dijual.

Muhibah yang dikenal pasti daripada pengambilalihan diiktiraf sebagai aset dan diukur pada kos, iaitu merupakan lebih kos. Kombinasi perniagaan terhadap kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset yang dikenal pasti, liabiliti dan tanggungan luar jangka yang diiktiraf.

Jika selepas penilaian semula, kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih pemilikan aset yang dikenal pasti, liabiliti dan liabiliti luar jangka melebihi kos kombinasi perniagaan, lebih tersebut akan diiktiraf sebagai keuntungan atau kerugian.

d) Pelaburan dalam subsidiari

Kumpulan dan Co-opbank di mana Co-opbank menguasai komposisi Lembaga Pengarah atau lebih daripada setengah kuasa mengundi, atau memegang lebih daripada separuh syer-syer biasa yang diterbitkan oleh Kumpulan dan Co-opbank tersebut.

Pelaburan di dalam subsidiari dinyatakan pada kos, dan dikurangkan nilainya apabila para Pengarah berpendapat bahawa adanya pengurangan nilai terhadap pelaburan-pelaburan tersebut.

e) Hartanah, loji dan peralatan

Hartanah, loji dan peralatan adalah dinyatakan pada kos ditolak susut nilai terkumpul dan sebarang penjejasan aset kerugian terkumpul. Tanah milik bebas dan kerja dalam proses tidak di caj susut nilai. Tanah pegangan pajak dilunaskan mengikut jangka masa pajakan.

Hartanah yang sedang dalam pembinaan, untuk tujuan pengeluaran sewaan, pentadbiran, atau yang belum ditentukan kegunaannya adalah dinyatakan pada kos ditolak kerugian penjejasan yang telah dikenal pasti. Kos meliputi yuran profesional. Bagi aset yang layak, kos pinjaman dipermodalkan berdasarkan dasar perakaunan Kumpulan. Susut nilai aset ini menggunakan asas yang sama dengan aset hartanah lain dan bermula apabila aset tersebut siap dan sedia untuk digunakan.

Kos-kos yang terlibat bagi aset diambil kira dalam jumlah pembawa aset berkenaan atau diiktiraf sebagai aset yang berasingan, sekiranya faedah masa depan dan aset berkenaan diperolehi oleh Kumpulan dan kos dikenakan boleh dipercayai. Jumlah pembawa bagi alat atau bahagian aset adalah tidak diiktiraf.

Kesemua kos baik pulih dan penyelenggaraan dicaj kepada untung rugi dalam tempoh di mana ia dilibatkan.

Hartanah, loji dan peralatan lain disusut nilai pada kadar yang dikira mengikut kaedah garisan lurus untuk menghapus kira kos aset-aset tersebut sepanjang anggaran tempoh hayat bergunanya. Kadar susut nilai tahunan utama yang digunakan adalah seperti berikut:

Bangunan	2%
Pengubahsuaian	2% - 20%
Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat	20%
Kenderaan bermotor	20%

Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan, nilai residual dan jangka hayat kegunaan bagi hartanah, loji dan peralatan akan disemak semula. Sebarang kesan terhadap perubahan akan diiktiraf secara perspektif. Keuntungan atau kerugian atas jualan adalah ditentukan melalui perbandingan antara perolehan dengan amaun pembawa aset di mana perbezaannya akan diambil kira sebagai keuntungan atau kerugian dari operasi.

Sekiranya peralatan atau bahagian item-item hartanah, loji dan peralatan mempunyai jangka hayat kegunaan berbeza, kos atau penilaian terhadap item-item tersebut diperuntukkan berdasarkan asas yang munasabah di antara peralatan-peralatan dan setiap bahagian peralatan yang disusut nilai secara berasingan.

f) Pelaburan hartanah

Pelaburan hartanah adalah hartanah yang dipegang bagi tujuan mendapatkan sewa dan/atau untuk peningkatan modal, atau kedua-duanya berbanding dengan dipegang bagi tujuan produksi atau pembekalan barangan atau perkhidmatan.

Pelaburan hartanah dinyatakan pada nilai saksama yang ditentukan oleh juru nilai profesional bebas. Nilai saksama adalah berdasarkan harga pasaran aktif, diselaraskan sekiranya perlu, untuk sebarang perbezaan dalam sifat, lokasi atau keadaan sesuatu aset. Untung atau rugi hasil daripada perubahan nilai saksama pelaburan hartanah diiktiraf di dalam penyata pendapatan pada tempoh ia wujud.

g) Pajakan

Pajakan terdiri daripada pajakan kewangan dan pajakan operasi. Pajakan diklasifikasikan sebagai pajakan kewangan sekiranya Kumpulan memikul sebahagian besar risiko dan manfaat pemilikan aset. Sementara pajakan operasi adalah pajakan aset yang mana semua risiko dan manfaat pemilikan dikekalkan oleh pemajak.

i) **Kumpulan sebagai pemberi pajak**

Amaun yang tertunggak daripada pemajak di bawah pajakan kewangan Kumpulan. Pendapatan pajakan kewangan dicajkan ke dalam penyata pendapatan dan direkodkan sebagai penerima pada nilai bersih pelaburan pajakan pendapatan sepanjang tempoh pajakan untuk menghasilkan kadar faedah berkala berterusan ke atas baki bersih pelaburan pajakan Kumpulan.

Pendapatan sewa daripada pajakan operasi diiktiraf sepanjang tempoh pajakan berdasarkan kaedah garis lurus. Kos-kos langsung yang terlibat semasa perundingan dan penyediaan pajakan operasi, dimasukkan sebagai sebahagian daripada amaun dibawa sesuatu aset yang dipajak dan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan berdasarkan kaedah garis lurus.

ii) **Kumpulan sebagai pemajak**

Aset yang dipegang di bawah pajakan kewangan diiktiraf sebagai aset Kumpulan pada amaun yang lebih rendah antara nilai semasa bayaran pajakan minimum dan nilai saksama aset yang dipajak pada awal tempoh pajakan. Bayaran pajakan diperuntukkan antara caj liabiliti dan kewangan, dimasukkan dalam liabiliti.

Caj kewangan dicajkan kepada penyata pendapatan, kecuali sekiranya ia berkaitan secara langsung dengan aset berkecualan ("qualifying assets"), ia dipermodalkan menurut polisi perakaunan Kumpulan untuk kos pinjaman. Walau bagaimanapun, sewa kontigensi adalah diiktiraf sebagai belanja dalam tempoh ianya berlaku. Dasar susut nilai ke atas aset yang dipajak adalah mengikut dasar perakaunan Kumpulan berkaitan dengan susut nilai ke atas hartanah, loji dan peralatan.

Sewa belum bayar di bawah pajakan operasi dicajkan kepada penyata pendapatan sepanjang tempoh pajakan berdasarkan kaedah garis lurus. Insentif yang telah diterima dan belum diterima semasa pajakan operasi dilaksanakan, juga disebarkan sepanjang tempoh pajakan berdasarkan kaedah garis lurus. Walau bagaimanapun, sewa kotigensi hasil daripada pajakan operasi diiktiraf sebagai belanja selaras dengan asas yang mana telah ditetapkan.

h) **Pelaburan**

Pelaburan dalam mana-mana saham tidak tersiar harga pada kos setelah ditolak peruntukan bagi sebarang pengurangan nilai yang kekal. Pelaburan saham tersiar harga dinyatakan pada kos dan nilai pasaran yang ditentukan berasaskan agregat, mengikut yang mana lebih rendah.

i) **Sekuriti**

Sekuriti yang diambil kira dalam akaun adalah seperti berikut:-

i) **Sekuriti Sedia Dijual**

Sekuriti ini adalah aset kewangan yang bertujuan untuk dipegang dalam tempoh masa yang tidak terhad, boleh dijual sebagai tindak balas kepada keperluan untuk kecairan atau perubahan dalam kadar keuntungan, kadar pertukaran atau harga ekuiti atau yang tidak dikelaskan sebagai pembiayaan dan belum terima, pelaburan dipegang-hingga-matang atau aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Aset kewangan sedia-dijual pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama pada penghujung tempoh pelaporan. Laba dan rugi yang timbul daripada perubahan nilai saksama diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dan terkumpul dalam rizab lain, dengan pengecualian kerugian rosot nilai dan keuntungan dikira menggunakan kaedah kadar keuntungan efektif yang diiktiraf sebagai untung atau rugi. Di mana pelaburan dilupuskan atau ditentukan sebagai rosot nilai, laba terkumpul atau rugi terkumpul terdahulu dalam rizab lain dikelaskan kepada untung atau rugi. Instrumen ekuiti sedia-dijual yang tidak mempunyai harga pasaran disebut dalam pasaran aktif dan nilai saksamanya tidak dapat diukur dengan pasti dan derivatif yang dikaitkan kepada dan mesti diselesaikan melalui penerimaan instrumen ekuiti tidak disebut adalah diukur pada kos tolak sebarang kerugian rosot nilai dikenal pasti pada akhir tempoh pelaporan. Dividen ke atas instrumen ekuiti sedia-dijual diiktiraf.

ii) **Sekuriti dipegang-untuk-dagangan atau nilai saksama melalui untung atau rugi**

Sekuriti ini adalah dikelaskan sebagai dipegang-untuk-dagangan jika ia diperolehi atau ditanggung terutamanya bagi tujuan menjual atau membeli semula dalam tempoh terdekat atau jika ia adalah sebahagian daripada urus niaga portfolio instrumen kewangan dikenal pasti yang diuruskan bersama dan terdapat bukti kecenderungan pengambilan untung dalam jangka pendek. Ia diiktiraf di dalam penyata kedudukan kewangan sebagai 'Aset kewangan dipegang-untuk - dagangan'. Instrumen kewangan yang termasuk dalam kategori ini mulanya diiktiraf pada nilai saksama; kos urus niaga diiktiraf dalam untung atau rugi. Laba dan kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama diiktiraf sebagai untung atau rugi dan dilaporkan sebagai 'Laba/(Rugi) atas penilaian semula aset kewangan dipegang-untuk dagangan'. Pendapatan keuntungan ke atas aset kewangan dipegang-untuk dagangan dimasukkan sebagai 'Pendapatan daripada aset kewangan'.

j) **Pembiayaan dan pendahuluan**

Pembiayaan dan pendahuluan adalah aset kewangan bukan derivatif dengan pembayaran tetap atau boleh ditentukan yang tak disebut harga dalam pasaran aktif. Pembiayaan dan belum terima pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama, termasuk kos urus niaga langsung dan tambahan, dan seterusnya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar keuntungan efektif tolak rosot nilai. Biasanya pengiktirafan pembiayaan dan pendahuluan direkodkan pada tarikh penyelesaian, apabila semua syarat-syarat di bawah kontrak pembiayaan telah dipenuhi. Keuntungan atas pembiayaan diiktiraf dalam untung atau rugi dengan menggunakan kadar keuntungan efektif.

k) **Inventori**

Hartanah untuk dijual

Ini terdiri daripada kos unit hartanah siap yang belum dijual. Kosnya dinyatakan pada nilai terendah antara kos dan nilai boleh realisasi bersih. Kos hartanah ditentukan berdasarkan kaedah identifikasi khusus.

l) **Pembangunan hartanah**

Pembangunan hartanah dinyatakan pada kos (terdiri daripada tanah, kos bangunan langsung dan perbelanjaan pembangunan) termasuk dengan keuntungan boleh agih ditolak peruntukan kerugian yang dijangka dan bil-bil dalam kemajuan.

Perbelanjaan pembangunan termasuk kos pembiayaan berkaitan dengan pembiayaan kos tanah dan pembangunan.

Kumpulan menganggap perbelanjaan pembangunan hartanah sebagai aset semasa jika kerja telah dijalankan dan dijangka akan siap mengikut kitaran pengendalian biasa selama satu hingga dua tahun. Sekiranya lebih dari tempoh berkenaan, ianya dianggap sebagai aset bukan semasa.

m) **Aset bukan semasa dipegang untuk jualan**

Aset bukan semasa dan jualan Kumpulan diklasifikasikan sebagai pegangan untuk jualan sekiranya amaun dibawa akan dipulihkan semula melalui transaksi jualan berbanding melalui penggunaan berterusan. Syarat ini dianggap dipatuhi sekiranya jualan telah ditentukan sepenuhnya dan aset (atau jualan Kumpulan) untuk tujuan jualan serta merta adalah dalam keadaan semasa.

Pihak pengurusan perlu komited terhadap penjualan tersebut yang dijangka layak untuk dikenal pasti sebagai jualan yang telah disempurnakan dalam masa setahun daripada tarikh klasifikasi. Aset bukan semasa (dan jualan Kumpulan) diklasifikasikan sebagai pegangan untuk jualan telah diukur pada amaun dibawa terendah pada tahun sebelum dan nilai saksama ditolak kos untuk dijual.

Peruntukan diiktiraf apabila Kumpulan mempunyai obligasi perundangan semasa atau konstruktif, hasil daripada keputusan peristiwa masa lalu yang berkemungkinan pengaliran keluar sumber diperlukan untuk menjelaskan obligasi berkenaan dan anggaran menyakinkan amaun obligasi boleh dibuat.

n) Penjualan pembiayaan

Dalam perjalanan biasa operasi Perbankan Islam, penjualan hutang secara Islam dianggap sebagai urus niaga jual beli dari sudut pandangan Syariah. Urus niaga pembiayaan sedemikian selepas ditolak aset yang dijual dalam penyata kedudukan kewangan dan obligasi untuk membeli balik pembiayaan ditunjukkan sebagai aset yang dijual dengan bakinya yang dikelaskan sebagai komitmen dan liabiliti luar jangka.

o) Rizab penyamaan keuntungan ("PER")

PER merujuk kepada amaun yang dibahagikan daripada jumlah pendapatan kasar untuk mengawal keadaan turun naik pendapatan yang tidak diingini dan mengekalkan tahap pulangan tertentu kepada pendeposit. Amaun yang diperuntukkan berasaskan kepada pekeliling Bank Negara Malaysia mengenai "Rangka Kerja Kadar Pulangan". PER dikongsi oleh pendeposit, oleh itu dibahagikan dan dimasukkan semula kepada jumlah pendapatan kasar untuk memperoleh pendapatan boleh dibahagikan.

p) Pengiktirafan pendapatan

Semua instrumen kewangan yang diukur pada kos terlunas dan aset kewangan yang mempunyai ciri keuntungan yang dikelaskan sebagai dipegang-untuk-dagangan dan sedia-dijual, pendapatan dan perbelanjaannya diiktiraf masing-masing di bawah 'Pendapatan' dan 'Perbelanjaan' dengan menggunakan kaedah keuntungan efektif. Kaedah keuntungan efektif adalah kaedah kiraan ke atas kos terlunas bagi aset atau liabiliti kewangan dengan memperuntukkan pendapatan atau perbelanjaan keuntungan sepanjang tempoh berkaitan. Kadar keuntungan efektif adalah kadar diskaun yang dianggarkan melalui bayaran tunai masa depan atau penerimaan sepanjang jangka hayat instrumen kewangan atau tempoh yang lebih singkat, di mana bersesuaian, kepada amaun dibawa bersih oleh aset atau liabiliti kewangan.

Pengiraan tersebut mengambil kira semua terma berkontrak instrumen kewangan (contohnya pilihan pembayaran terdahulu) tetapi tidak mengambil kira kerugian kredit masa depan. Yuran signifikan dan kos urus niaga berkaitan dengan kadar keuntungan efektif, termasuk premium atau diskaun juga diambil kira. Bagi aset rosotnilai di mana nilai aset kewangan telah dikurangkan akibat kerugian rosotnilai, pendapatan keuntungan terus diiktiraf menggunakan kadar keuntungan dengan mendiskaunkan aliran tunai akan datang untuk tujuan mengukur kerugian rosotnilai.

q) Cukai

Belanja cukai pendapatan mewakili jumlah cukai perlu dibayar semasa dan cukai tertunda. Cukai perlu dibayar semasa adalah berdasarkan keuntungan bercukai bagi tahun berkenaan yang dikira berdasarkan kadar cukai yang telah ditentukan mengikut undang-undang atau yang ditentukan pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Cukai semasa bagi tempoh semasa dan terdahulu adalah diiktiraf sebagai liabiliti (atau aset) sehingga mencapai tahap yang ianya menjadi tidak berbayar (atau dipulihkan).

Cukai tertunda diperuntukkan dengan menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara pada tarikh penyata kedudukan kewangan di antara asas cukai dan nilai bawaan bagi aset dan liabiliti dalam penyata kewangan. Secara prinsipnya, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi kesemua perbezaan sementara dan aset cukai tertunda diiktiraf untuk semua perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum digunakan setakat tahap di mana keuntungan boleh cukai diramalkan boleh menyerap perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum digunakan.

Cukai tertunda tidak akan diiktiraf jika perbezaan sementara berpunca daripada muhibah atau muhibah negatif atau daripada permulaan pengambil alihan aset atau liabiliti dalam urus niaga yang bukan kombinasi perniagaan dan dalam pada masa urus niaga itu, tidak mempengaruhi keuntungan perakaunan dan pendapatan bercukai.

Amaun dibawa bagi aset cukai tertunda akan diukur pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan dan akan berkurangan setakat tahap di mana keuntungan boleh cukai tidak boleh diramalkan untuk membolehkan keseluruhan atau sebahagian aset untuk di baik pulih.

Cukai tertunda diukur dengan menggunakan kadar cukai yang dijangka digunakan dalam jangka masa aset direalisasikan atau liabiliti telah dibuat bayaran. Cukai tertunda diiktiraf di dalam penyata pendapatan, kecuali cukai tertunda itu wujud daripada urusan niaga yang diambil kira terus dalam ekuiti, di mana cukai tertunda tersebut juga diambil kira di dalam ekuiti.

Aset dan liabiliti cukai tertunda dimansuhkan apabila terdapat arahan undang-undang yang sah untuk menghapuskan aset cukai semasa dengan liabiliti cukai semasa dan apabila ianya berkaitan dengan cukai pendapatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa cukai di mana Kumpulan berniat untuk menyelesaikan aset dan liabiliti cukai semasa berdasarkan asas bersih.

r) Zakat

Ini merupakan bayaran zakat yang dibuat oleh Co-opbank mengikut prinsip Syariah dan diluluskan oleh Majlis Pengawasan Syariah.

s) Pemiutang sewa beli

Aset yang dibeli secara sewa beli dinyatakan pada amaun bersamaan dengan nilai saksama dan nilai semasa minima bayaran sewa beli, yang mana lebih rendah ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian penjejasan. Tanggungan berkaitan dimasukkan dalam penyata kewangan sebagai pembiayaan diterima.

Bayaran sewa beli adalah dibahagikan di antara kos kewangan dan pengurangan dalam liabiliti tertunggak. Kos kewangan, yang mewakili perbezaan di antara jumlah penglibatan sewa beli dan nilai saksama aset yang dibeli, yang dikenalpasti sebagai belanja dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh sewa beli dalam menghasilkan tempoh kadar caj yang tetap atas baki tertunggak dalam setiap tempoh perakaunan.

t) Tunai dan setara tunai

Kumpulan dan Co-opbank telah menerima pakai kaedah tidak langsung di dalam penyediaan penyata aliran tunai. Tunai dan setara tunai merangkumi baki tunai dan bank, overdraf bank, deposit dan pelaburan jangka pendek yang mempunyai mudah tunai dan sedia untuk ditukar kepada tunai dengan risiko perubahan nilai yang kecil.

u) Penjejasan aset

Amaun pembawa hartanah, loji dan peralatan, pembangunan hartanah serta pelaburan di dalam subsidiari akan disemak bagi tujuan penjejasan nilai apabila terdapatnya petunjuk bahawa nilai aset mungkin akan terjejas. Penjejasan nilai dikira dengan membandingkan amaun pembawa aset dengan amaun boleh pulih aset tersebut. Kerugian daripada penjejasan nilai akan di caj ke penyata pendapatan dengan serta-merta, kecuali aset-aset yang dibawa pada amaun yang telah dinilai, di dalam kes ini, kerugian daripada penjejasan nilai akan di anggap sebagai pengurangan penilaian.

Jumlah pemulihan adalah nilai saksama melebihi kos jualan dan nilai terpakai. Dalam menilai nilai terpakai, anggaran hadapan aliran tunai telah didiskaun ke nilai semasa menggunakan kadar diskaun cukai terdahulu yang menunjukkan nilai pasaran semasa bagi nilai masa wang dan risiko kepada aset yang belum di pelaras anggaran hadapan aliran tunai.

Sekiranya jumlah pemulihan aset (atau tunai - unit penjana) dianggar kurang daripada jumlah pembawa, jumlah pembawa aset (tunai - unit penjana) dikurangkan ke jumlah pemulihan. Kerugian penjejasan akan diiktiraf di dalam penyata kewangan.

Kenaikan seterusnya ke atas amaun boleh pulih aset tersebut akan diambil kira sebagai pembalikan terhadap penjejasan nilai sebelum ini dan diiktiraf setakat mana pembawa nilai aset tersebut telah ditentukan (bersih dan pelunasan dan susut nilai) sebelum sebarang penjejasan nilai diiktiraf.

Pembalikan ini akan diiktiraf ke penyata pendapatan dengan serta-merta, kecuali aset-aset yang dibawa pada amaun yang telah dinilai semula dalam kes ini, pembalikan kerugian penjejasan akan dianggap sebagai kenaikan penilaian.

v) Rosotnilai Aset Kewangan

i) Rosotnilai aset kewangan - Pembiayaan dan Pendahuluan

Pembiayaan dan pendahuluan ("pembiayaan") Kumpulan dan Co-opbank dikelaskan sebagai rosotnilai apabila memenuhi mana-mana kriteria berikut: (i) Prinsipal atau keuntungan atau keduanya lampau tempoh tiga (3) bulan atau lebih; (ii) Di mana pembiayaan adalah tertunggak kurang daripada tiga (3) bulan, tetapi menunjukkan tandatanda kelemahan kredit; atau (iii) Di mana sesuatu pembiayaan rosotnilai telah dijadualkan atau distruktur semula, pembiayaan tersebut akan terus dikelaskan sebagai rosotnilai sehingga pembayaran/ansuran pembiayaan berdasarkan terma yang disemak dan/atau distruktur semula telah melalui pemerhatian secara berterusan mengikut tempoh bulanan yang ditentukan.

Untuk penentuan rosotnilai ke atas pembiayaan, Kumpulan dan Co-opbank menilai pada akhir setiap tempoh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa pembiayaan atau kumpulan pembiayaan telah rosotnilai. Pembiayaan atau kumpulan pembiayaan terjejas dan kerugian rosotnilai berlaku hanya jika terdapat bukti objektif rosotnilai kesan daripada satu atau lebih peristiwa yang telah berlaku selepas pengiktirafan awal aset (iaitu peristiwa kerugian yang ditanggung) dan bahawa peristiwa kerugian mempunyai kesan ke atas anggaran aliran tunai masa hadapan pembiayaan atau kumpulan pembiayaan yang boleh dianggarkan dengan pasti.

Kumpulan dan Co-opbank menilai secara individu sama ada bukti objektif rosotnilai wujud secara individu bagi pembiayaan yang signifikan secara individu, atau secara kolektif bagi pembiayaan yang tidak signifikan secara individu. Jika ditentukan bahawa tiada bukti objektif rosotnilai wujud bagi pembiayaan yang ditaksir secara individu, pembiayaan kemudian dimasukkan ke dalam kumpulan pembiayaan dengan ciri-ciri risiko kredit yang sama dan dinilai secara kolektif untuk kemerosotan. Pembiayaan yang dinilai secara individu untuk rosotnilai dan di mana kerugian rosotnilai adalah diiktiraf, ia tidak dimasukkan dalam penilaian kolektif untuk rosotnilai. Jika terdapat bukti objektif bahawa kerugian rosotnilai tertanggung, amaun kerugian adalah diukur sebagai perbezaan antara amaun dibawa pembiayaan dan nilai kini anggaran aliran tunai masa depan (tidak termasuk kerugian kredit masa depan yang tidak tertanggung) terdiskaun pada kadar keuntungan efektif asal pembiayaan. Amaun dibawa pembiayaan dikurangkan melalui penggunaan akaun elaun dan amaun kerugian diiktiraf dalam untung atau rugi. Di mana bersesuaian, pengiraan nilai kini anggaran aliran tunai masa hadapan aset kewangan bercagaran menunjukkan aliran tunai yang mungkin terhasil daripada pelupusan tolak kos untuk mendapatkan dan menjual cagaran, sama ada pelupusan berjaya atau tidak. Bagi tujuan penilaian rosotnilai kolektif, pembiayaan dikumpulkan berdasarkan ciri-ciri risiko kredit yang sama.

Rosotnilai bagi kumpulan ini ditaksir berdasarkan pengalaman dalam sejarah kerugian pembiayaan dari segi kadar kemungkiran dan anggaran kadar pemulihan. Aliran tunai masa hadapan pembiayaan dinilai bergantung kepada adanya cagaran bagi pembiayaan. Bagi pembiayaan tidak bercagar, pendedahan kepada kegagalan bayaran yang tidak akan pulih berikutan kemungkiran diambil sepenuhnya.

Bagi pembiayaan bercagar dengan cagaran disandarkan kepada Kumpulan dan Bank, pendedahan pada kemungkiran bayaran akan mengambil kira nilai sekuriti terdiskaun mengikut tempoh jangkaan pemulihan sekuriti menggunakan kadar keuntungan efektif. Kemungkinan bahawa pembiayaan akan menjadi mungkir dikira berdasarkan kadar purata kemungkiran bayaran bagi tempoh beberapa tahun terkini dengan menggunakan sejarah data baki yang belum jelas untuk bulan berikutnya. Kadar yang sama kemungkinan kemungkiran diguna pakai untuk kumpulan pembiayaan dengan ciri-ciri risiko kredit yang sama.

Co-opbank mengguna pakai asas elaun rosotnilai kolektif dengan mengumpulkan pembiayaan yang mempunyai ciri-ciri risiko kredit yang sama seperti yang diterangkan di atas. Peruntukan rosotnilai kolektif serta rizab kawal selia telah dikekalkan pada kadar minimum sebanyak 1.2% daripada jumlah baki pembiayaan, selepas ditolak peruntukan rosotnilai individu. Langkah ini adalah untuk mengukuhkan lagi penampakan terhadap kerugian kredit. Apabila pembiayaan tidak boleh dipungut semula, ia dihapuskan terhadap elaun berkaitan untuk rosotnilai pembiayaan. Pembiayaan tersebut akan dihapus kira selepas semua prosedur yang perlu telah selesai dan jumlah kerugian telah ditentukan. Caj rosotnilai yang berkaitan pembiayaan dan pendahuluan kepada pelanggan dikelaskan dalam caj rosotnilai pembiayaan. Jika, dalam tempoh berikutnya, amaun kerugian rosotnilai menurun dan penurunan tersebut boleh dikaitkan secara objektif kepada peristiwa yang berlaku selepas rosotnilai telah diiktiraf (seperti penambahbaikan dalam penarafan kredit penghutang), kerugian rosotnilai yang diiktiraf sebelumnya ditarik balik dengan melaraskan akaun elaun. Amaun penarikbalikan diiktiraf dalam untung atau rugi.

ii) Rosotnilai aset kewangan sedia-dijual

Kumpulan dan Co-opbank menilai pada akhir setiap tempoh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa aset kewangan atau kumpulan aset kewangan rosotnilai. Dalam kes pelaburan ekuiti yang dikelaskan sebagai sedia-dijual, penurunan ketara atau berpanjangan dalam nilai saksama sekuriti di bawah kosnya adalah bukti objektif rosotnilai yang mengakibatkan pengiktirafan kerugian rosotnilai. Jika sebarang bukti sedemikian wujud bagi aset kewangan sedia-dijual, laba atau rugi terkumpul yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dikelaskan kepada untung dan rugi dalam tempoh tersebut. Dalam hal sekuriti ekuiti sedia-dijual, kerugian rosotnilai yang sebelum ini diiktiraf dalam untung atau rugi tidak ditarik balik melalui untung atau rugi. Sebarang peningkatan dalam nilai saksama selepas kerugian rosotnilai diiktiraf sebagai pendapatan komprehensif lain dan rizab terkumpul lain. Dalam hal sekuriti hutang sedia-dijual, kerugian rosotnilai seterusnya ditarik balik melalui untung atau rugi jika peningkatan dalam nilai saksama pelaburan boleh dikaitkan secara objektif kepada peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan kerugian rosotnilai.

iii) Penjadualan dan penstrukturan semula pembiayaan

Di mana pembiayaan menunjukkan bukti kelemahan kredit, Kumpulan dan Bank boleh mengadakan rundingan semula pembiayaan berbanding mengambil emilikan cagaran. Ini mungkin melibatkan pengaturan lanjutan tempoh pembayaran melalui penjadualan semula atau rundingan semula terma dan syarat pembiayaan baru melalui penstrukturan semula.

Pengurusan memantau pembiayaan yang telah dirunding semula untuk memastikan bahawa semua terma yang disemak semula telah dipenuhi dan pembayaran pembiayaan/ansuran dibuat dengan segera bagi tempoh berterusan. Jika sesuatu pembiayaan rosotnilai dirunding semula, peminjam mesti mematuhi terma pembayaran pembiayaan ansuran yang disemak dan/atau distruktur semula untuk tempoh enam bulan secara berterusan sebelum pembiayaan dikelaskan sebagai tidak rosotnilai. Pembiayaan tersebut akan terus tertakluk kepada penilaian rosotnilai individu atau kolektif.

iv) Penyahiktirafan aset kewangan

Aset kewangan dinyahiktiraf apabila hak kontrak kepada aliran tunai telah tamat atau setelah aset kewangan dan sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan aset dipindahkan kepada entiti lain. Jika Kumpulan dan Co-opbank tidak memindahkan atau mengekalkan sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan dan terus mengawal aset yang dipindahkan, Kumpulan dan Co-opbank mengiktiraf keuntungan tertahan mereka dalam aset dan liabiliti yang dikaitkan untuk amaun yang mungkin perlu dibayar. Kumpulan dan Co-opbank terus mengiktiraf aset kewangan dan juga mengiktiraf pembiayaan bercagar. Sewaktu penyahiktirafan sesuatu aset kewangan secara keseluruhannya, perbezaan antara amaun dibawa aset dan jumlah pertimbangan diterima dan belum diterima serta laba atau rugi terkumpul yang telah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dan dikumpul di bawah rizab lain adalah diiktiraf sebagai untung atau rugi.

w) Pengelasan hutang atau ekuiti

Hutang dan instrumen ekuiti dikelaskan sama ada sebagai liabiliti kewangan atau ekuiti berdasarkan inti pati peraturan kontrak.

x) Liabiliti kewangan

i) Pengiktirafan liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama bayaran diterima tolak kos urus niaga yang berkaitan secara langsung. Selepas pengiktirafan awal tersebut, liabiliti kewangan diukur pada kos terlunas dengan menggunakan kaedah keuntungan efektif. Kumpulan dan Bank tiada sebarang liabiliti kewangan bukan derivatif yang ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Liabiliti kewangan pada kos terlunas termasuk deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan daripada bank dan institusi kewangan, perdagangan dan belum bayar lain, kewajipan rekurs ke atas pembiayaan dijual, sekuriti hutang diterbitkan dan dana peminjaman lain.

Kaedah keuntungan efektif adalah kaedah pengiraan kos terlunas bagi liabiliti kewangan dengan memperuntukkan belanja keuntungan sepanjang tempoh berkaitan. Kadar keuntungan efektif ialah kadar yang mendiskaunkan anggaran bayaran tunai masa depan melalui anggaran jangka hayat bagi liabiliti kewangan, atau di mana bersesuaian, tempoh yang lebih pendek kepada amaun dibawa bersih pada masa pengiktirafan awal.

ii) Penyahiktirafan liabiliti kewangan

Kumpulan dan Co-opbank menyahiktiraf liabiliti kewangan apabila, dan hanya apabila, obligasi Kumpulan dan Bank telah dilepaskan, dibatalkan, atau telah tamat. Perbezaan antara amaun dibawa bagi liabiliti kewangan yang dinyahiktiraf dan pertimbangan yang dibayar atau belum bayar adalah diiktiraf di dalam untung atau rugi.

y) Penentuan nilai saksama

Bagi instrumen kewangan yang diniagakan dalam pasaran aktif, penentuan nilai saksama aset dan liabiliti kewangan adalah berdasarkan kepada harga pasaran disebut. Ini termasuk sekuriti ekuiti tersenarai dan instrumen hutang disebut yang disenaraikan di Bursa Malaysia dan pasaran broker. Sesuatu instrumen kewangan adalah dianggap sebagai disebut dalam pasaran aktif jika harga disebut adalah tersedia dan boleh didapati secara biasa dari bursa, peniaga, broker, kumpulan industri, perkhidmatan penentuan harga atau agensi kawal selia serta harga tersebut mewakili urus niaga pasaran sebenar dan yang kerap berlaku pada selang asas. Jika kriteria di atas tidak dipenuhi, pasaran adalah dianggap sebagai tidak aktif. Petanda bahawa pasaran tidak aktif adalah apabila terdapat tebaran tawaran bida yang luas atau peningkatan yang ketara dalam tebaran tawaran bida atau hanya terdapat beberapa urus niaga terbaru. Bagi semua instrumen kewangan lain, nilai saksama ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian.

Di bawah teknik ini, nilai saksama dianggarkan daripada pemerhatian instrumen kewangan yang serupa, dengan menggunakan model untuk menganggarkan nilai kini jangkaan aliran tunai masa depan atau teknik penilaian lain yang sedia ada pada akhir tempoh pelaporan. Dalam kes apabila nilai saksama instrumen ekuiti tidak disebut dan tidak dapat ditentukan dengan pasti, instrumen ini dibawa pada kos tolak rosot nilai. Nilai saksama bagi pembiayaan dan pendahuluan serta liabiliti kepada bank dan pelanggan ditentukan dengan menggunakan model nilai kini atas asas aliran tunai kontrak yang dipersetujui, dengan mengambil kira kualiti kredit, kecairan dan kos.

z) **Manfaat Warga Kerja**

i) **Manfaat warga kerja jangka pendek**

Gaji, cuti tahunan berbayar dan cuti sakit, bonus dan faedah-faedah lain bukan tunai di akrui berdasarkan tempoh perkhidmatan warga kerja.

ii) **Pelan Caruman Tertakrif**

Kumpulan dikehendaki oleh undang-undang untuk membuat caruman bulanan ke Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), satu badan berkanun yang menentukan pelan caruman untuk warga kerja yang layak berdasarkan kepada kadar gaji warga kerja. Caruman Kumpulan ke KWSP dinyatakan berasingan manakala caruman warga kerja ke KWSP adalah termasuk dalam gaji warga kerja.

iii) **Dana Persaraan**

Bagi faedah persaraan kepada warga kerja yang layak, Co-opbank menyumbangkan dana kepada Kumpulan Wang Pekerja. Co-opbank tidak mempunyai sebarang tanggungjawab selain sumbangan yang dibuat. Peruntukkan sumbangan yang akan dibuat telah diambil kira di dalam penyata pembahagian keuntungan komprehensif bagi tahun semasa tertakluk kepada kelulusan anggota.

4. **PERTIMBANGAN PERAKAUNAN YANG PRAKTIKAL DAN SUMBER UTAMA BAGI KETIDAKPASTIAN DALAM ANGGARAN**

Pertimbangan kritikal dalam mengamalkan dasar perakaunan Kumpulan

Dalam proses mengamalkan polisi perakaunan Kumpulan, sepertimana yang telah diterangkan di dalam Nota 3, pihak pengurusan berpendapat bahawa sebarang keadaan yang timbul kesan dari menggunakan pertimbangan tidak mempunyai kesan yang signifikan terhadap jumlah yang diiktiraf di dalam penyata kewangan.

Sumber-sumber utama bagi ketidakpastian dalam anggaran

Tiada sebarang andaian utama berhubung masa depan serta sumber-sumber utama bagi ketidakpastian dalam anggaran pada tarikh penyata kedudukan kewangan yang dianggap mempunyai risiko signifikan boleh mengakibatkan pelarasan material terhadap nilai pembawa bagi aset dan liabiliti bagi tahun kewangan berikutnya kecuali:

Peruntukan penjejasan nilai pembiayaan

Co-opbank membuat peruntukan hutang lapuk dan ragu pembiayaan berdasarkan penilaian pemulihan yang dipandu oleh garis panduan yang ditetapkan BNM dan kaedah yang digunapakai dalam MFRS.

Kumpulan dan Co-opbank membuat peruntukan berdasarkan "loss events" dan penilaian jangkaan pemulihan bagi penghutang pembiayaan dan penghutang-penghutang lain berdasarkan kaedah individu dan kolektif.

5. TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Tunai dan baki di bank berlesen	<u>29,699</u>	<u>7,500</u>	<u>29,647</u>	<u>7,412</u>
	<u>29,699</u>	<u>7,500</u>	<u>29,647</u>	<u>7,412</u>

6. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DI INSTITUSI KEWANGAN

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Di bank-bank berlesen	<u>302,370</u>	<u>172,894</u>	<u>302,370</u>	<u>172,894</u>
	<u>302,370</u>	<u>172,894</u>	<u>302,370</u>	<u>172,894</u>

Termasuk dalam item ini adalah deposit yang mewakili:

Aset Kumpulan Wang Statutori	<u>45,361</u>	<u>42,308</u>	<u>45,361</u>	<u>42,308</u>
------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

7. ASET KEWANGAN SEDIA UNTUK JUALAN/DIPEGANG UNTUK DAGANGAN

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000
(a) Aset Kewangan Sedia Untuk Jualan Pada nilai saksama Sekuriti Islam Jangka panjang Boleh Jual	<u>139,040</u>	<u>136,924</u>
(b) Aset Kewangan Dipegang Untuk Dagangan Pada nilai saksama - Syer tersenarai	<u>2,218</u>	<u>767</u>

8. PELABURAN LAIN-LAIN

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000
Saham tak siar harga Kos	<u>655</u>	<u>655</u>
	<u>655</u>	<u>655</u>

9. PEMBIAYAAN DAN PENDAHULUAN

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016	2015
	RM'000	RM'000
Pada kos dilunaskan		
Pembiayaan Peribadi	1,319,975	1,023,714
Pembiayaan Perumahan	16,835	17,171
Pembiayaan Koperasi	42,689	48,171
Pembiayaan Berjangka	22,708	33,102
Pembiayaan Korporat Berjangka	373,527	150,209
Pembiayaan Perniagaan	2,467	2,628
Pembiayaan Ar Rahn	4,210	650
Pembiayaan dan Pendahuluan	1,782,411	1,275,645
 Tolak : Peruntukan Hutang Ragu dan Hutang Lapuk		
- Individu	-	-
- Kolektif	(37,110)	-
- Hutang Ragu	-	(31,016)
- Untung Hutang Ragu	-	1,701
- Am	(8,812)	(6,354)
	(45,922)	(35,669)
Pembiayaan dan Pendahuluan Bersih	1,736,489	1,239,976
 i) Pergerakan untuk pembiayaan kasar dan pendahuluan adalah seperti berikut:		
Baki Pembiayaan Awal Tahun	1,239,976	1,092,866
Pembiayaan Dikeluarkan Bersih	496,513	147,110
	1,736,489	1,239,976

KUMPULAN / CO-OPBANK
2016 **2015**
RM'000 **RM'000**

ii) Pergerakan untuk Peruntukan Penjejasan Nilai, Hutang Ragu dan Hutang Lapuk adalah seperti berikut:

(a) Penjejasan Kolektif

Baki Awal Pada 1 Januari	-	-
Kesan pemakaian MFRS	28,230	-
Baki pada 1 Januari seperti dinyatakan semula	28,230	-
Campur : Peruntukan tahun semasa	8,880	-
	8,880	-
	37,110	-

(b) Peruntukan Khusus Hutang Ragu

Baki Awal	31,016	33,259
Kesan pemakaian MFRS	(31,016)	-
	-	33,259
Campur : Peruntukan tahun semasa	-	26,277
Tolak : Hutang lapuk dipulihkan	-	(4,740)
Tolak : Hutang lapuk dihapuskira	-	(23,780)
	-	(2,243)
	-	31,016

(c) Peruntukan Khusus Untung Hutang Ragu

Baki Awal	(1,701)	4,216
Kesan pemakaian MFRS	1,701	-
	-	4,216
Campur : Peruntukan tahun semasa	-	(3,338)
Tolak : Hutang lapuk dipulihkan	-	(533)
Tolak : Hutang lapuk dihapuskira	-	(2,046)
	-	(5,917)
	-	(1,701)

(d) Peruntukan Am

Baki Awal	6,354	13,199
Campur : Peruntukan tahun semasa	2,458	(6,845)
	8,812	6,354

10. PENGHUTANG DAN PELBAGAI

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Pelbagai	39,635	53,066	38,892	52,673
Pendahuluan cukai pendapatan	1,809	1,221	1,809	1,221
	<u>41,444</u>	<u>54,287</u>	<u>40,701</u>	<u>53,894</u>

11. INVENTORI

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Pada Kos				
Stok Rumah	2,567	3,053	2,567	3,053
	<u>2,567</u>	<u>3,053</u>	<u>2,567</u>	<u>3,053</u>

12. TANAH UNTUK PEMBANGUNAN

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000
Kos Pembangunan dan Tanah		
Baki pada 1 Januari	674	7,681
Pindahan/ reklasifikasi	-	(220)
Diiktiraf dalam tahun semasa ke Penyata Pendapatan	(190)	(6,787)
Baki pada 31 Disember	<u>484</u>	<u>674</u>

13. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

	CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000
Syer tidak tersiar harga pada nilai kos		
Pembangunan BPSP Sdn. Bhd.	1,000	1,000
Tolak : Peruntukan Rosotnilai	(1,000)	(1,000)
	<u>-</u>	<u>-</u>

Subsidiari diperbadankan di Malaysia dan dimiliki sepenuhnya oleh Co-opbank. Syer-syer yang dimiliki adalah bernilai RM1.00 setiap satu dan Co-opbank memegang 100% kepentingan syer di dalam subsidiari tersebut. Co-opbank telah mendapat kelulusan dari Pengerusi Eksekutif SKM untuk melabur di dalam subsidiari tersebut. Kegiatan utama subsidiari adalah seperti berikut:

Nama/ Kegiatan utama

Pembangunan BPSP Sdn. Bhd. - Kerja-kerja kontrak, pemaian hartanah dan pengurusan projek

Anak syarikat Pembangunan BPSP Sdn Bhd adalah Larismas Bina Sdn Bhd yang dimiliki secara miilikan penuh.

Pembangunan BPSP diaudit oleh firma yang lain dari Jamal, Amin & Partners.

Laporan juruaudit ke atas penyata kewangan subsidiari, tidak tertakluk kepada sebarang pandangan bersyarat.

Pembangunan BPSP Sdn. Bhd.	RM'000
Kerugian terkumpul	(1)
Defisit dalam dana pemegang saham	(90)
Liabiliti semasa bersih	<u>(91)</u>

14. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

KUMPULAN

2016

KOS

	Baki Pada 01/01/2016 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2016 RM'000
Bangunan milik bebas	19,197	3,550	-	22,747
Perkakas dan peralatan	4,810	699	-	5,509
Kenderaan	536	105	-	641
Peralatan komputer	19,786	400	-	20,186
Ubahsuai pejabat	6,226	1,392	-	7,618
	<u>50,555</u>	<u>6,146</u>	<u>-</u>	<u>56,701</u>

SUSUT NILAI TERKUMPUL

	Baki Pada 01/01/2016 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2016 RM'000
Bangunan milik bebas	3,440	331	-	3,771
Perkakas dan peralatan	2,513	456	-	2,969
Kenderaan	315	98	-	413
Peralatan komputer	11,368	3,896	-	15,264
Ubahsuai pejabat	3,161	434	-	3,595
	<u>20,797</u>	<u>5,215</u>	<u>-</u>	<u>26,012</u>

2015

KOS

	Baki Pada 01/01/2015 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2015 RM'000
Bangunan milik bebas	15,897	820	-	16,717
Perkakas dan peralatan	3,598	90	-	3,688
Kenderaan	838	-	(302)	536
Peralatan komputer	14,662	9,659	-	24,321
Ubahsuai pejabat	4,914	379	-	5,293
	<u>39,909</u>	<u>10,948</u>	<u>(302)</u>	<u>50,555</u>

KUMPULAN

SUSUT NILAI TERKUMPUL	Baki Pada 01/01/2015 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2015 RM'000
Bangunan milik bebas	3,128	312	-	3,440
Perkakas dan peralatan	2,225	288	-	2,513
Kenderaan	524	101	(310)	315
Peralatan komputer	9,523	1,845	-	11,368
Ubahsuai pejabat	2,750	411	-	3,161
	<u>18,150</u>	<u>2,957</u>	<u>(310)</u>	<u>20,797</u>

NILAI BUKU BERSIH

	Kos Pada 31/12/2016 RM'000	Susut Nilai Terkumpul Pada 31/12/2016 RM'000	Nilai Buku Bersih Pada 31/12/2016 RM'000	Nilai Buku Bersih Pada 31/12/2015 RM'000
Bangunan milik bebas	22,747	3,771	18,976	13,277
Perkakas dan peralatan	5,509	2,969	2,540	1,175
Kenderaan	641	413	228	221
Peralatan komputer	20,186	15,264	4,922	12,550
Ubahsuai pejabat	7,618	3,595	4,023	2,132
	<u>56,701</u>	<u>26,012</u>	<u>30,689</u>	<u>29,355</u>

CO-OPBANK
2016

KOS	Baki Pada 01/01/2016 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2016 RM'000
Bangunan milik bebas	16,113	3,550	-	19,663
Perkakas dan peralatan	3,597	699	-	4,296
Kenderaan	536	105	-	641
Peralatan komputer	24,169	400	-	24,569
Ubahsuai pejabat	5,045	1,392	-	6,437
	<u>49,460</u>	<u>6,146</u>	<u>-</u>	<u>55,606</u>

CO-OPBANK

SUSUT NILAI TERKUMPUL	Baki Pada 01/01/2016 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2016 RM'000
Bangunan milik bebas	3,239	331	-	3,570
Perkakas dan peralatan	2,421	456	-	2,877
Kenderaan	315	98	-	413
Peralatan komputer	11,219	3,492	-	14,711
Ubahsuai pejabat	2,913	434	-	3,347
	<u>20,107</u>	<u>4,811</u>	<u>-</u>	<u>24,918</u>

2015

KOS	Baki Pada 01/01/2015 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2015 RM'000
Bangunan milik bebas	15,293	820	-	16,113
Perkakas dan peralatan	3,507	90	-	3,597
Kenderaan	838	-	(302)	536
Peralatan komputer	14,512	9,657	-	24,169
Ubahsuai pejabat	4,666	379	-	5,045
	<u>38,816</u>	<u>10,946</u>	<u>(302)</u>	<u>49,460</u>

SUSUT NILAI TERKUMPUL	Baki Pada 01/01/2015 RM'000	Penambahan RM'000	Pelupusan RM'000	Baki Pada 31/12/2015 RM'000
Bangunan milik bebas	2,933	306	-	3,239
Perkakas dan peralatan	2,133	288	-	2,421
Kenderaan	524	101	(310)	315
Peralatan komputer	9,374	1,845	-	11,219
Ubahsuai pejabat	2,502	411	-	2,913
	<u>17,466</u>	<u>2,951</u>	<u>(310)</u>	<u>20,107</u>

NILAI BUKU BERSIH

	Kos Pada 31/12/2016 RM'000	Susut Nilai Terkumpul Pada 31/12/2016 RM'000	Nilai Buku Bersih Pada 31/12/2016 RM'000	Nilai Buku Bersih Pada 31/12/2015 RM'000
Bangunan milik bebas	19,663	3,570	16,093	12,874
Perkakas dan peralatan	4,296	2,877	1,419	1,176
Kenderaan	641	413	228	221
Peralatan komputer	24,569	14,711	9,858	12,950
Ubahsuai pejabat	6,437	3,347	3,090	2,132
	<u>55,606</u>	<u>24,918</u>	<u>30,688</u>	<u>29,353</u>

15. DEPOSIT DAN SIMPANAN PELANGGAN

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000
Al Wadiah	56,920	30,612
Al Mudharabah	1,586	18,104
Sijil Pelaburan Pembiayaan / Sijil Deposit Berjangka i-Tawaruq	<u>1,701,853</u>	<u>1,149,512</u>
	<u>1,760,359</u>	<u>1,198,228</u>

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000
i) Struktur kematangan deposit seperti berikut:		
Matang dalam enam bulan	827,737	563,418
Enam bulan hingga satu tahun	518,621	353,011
Satu tahun hingga lima tahun	<u>414,001</u>	<u>281,799</u>
	<u>1,760,359</u>	<u>1,198,228</u>

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000
ii) Deposit diterima dari kategori penyimpan seperti berikut:		
Perusahaan Perniagaan	1,454,501	990,039
Individu	<u>305,858</u>	<u>208,189</u>
	<u>1,760,359</u>	<u>1,198,228</u>

16. PEMIUTANG PELBAGAI

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Pelbagai	30,120	31,848	23,216	30,562
	<u>30,120</u>	<u>31,848</u>	<u>23,216</u>	<u>30,562</u>

17. JUMLAH TERHUTANG KEPADA ANGGOTA LEMBAGA CO-OPBANK

Jumlah terhutang kepada Anggota Lembaga Co-opbank adalah tidak bercagar, bebas dari faedah dan tiada tempoh bayaran balik yang tetap.

18. PEMBIAYAAN DARIPADA INSTITUSI KEWANGAN

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Pada Kos Dilunaskan				
Pembiayaan "Muamalat Revolving Financing"	20,677	10,000	20,000	10,000
Pembiayaan 'Revolving Credit-i'	55,000	5,987	55,000	-
	<u>75,677</u>	<u>15,987</u>	<u>75,000</u>	<u>10,000</u>

Keuntungan yang dikenakan ke atas Pembiayaan 'Muamalat Revolving Financing' dan 'Revolving Credit-i' adalah di antara 4.40% hingga 4.60% setahun. Kedua-dua pembiayaan ini adalah dicagarkan dengan gadaian Pelaburan Al Mudharabah ('GIA') Co-opbank sebagai 'on lien' di bawah konsep 'Tawarruq'.

19. PEMIUTANG SEWA BELI

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Bayaran Minima Sewa Beli				
Tidak lebih dari 1 tahun	101	69	101	69
Lebih dari 1 tahun dan kurang dari 5 tahun	123	162	123	162
Nilai Semasa Pemiutang Sewa Beli	224	231	224	231
Tolak: Keuntungan dibayar masa hadapan	(5)	(16)	(5)	(16)
	<u>219</u>	<u>215</u>	<u>219</u>	<u>215</u>

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nilai Semasa Pemiutang Sewa Beli				
Dalam tempoh 12 bulan	98	61	98	61
Melebihi tempoh 12 bulan	121	154	121	154
	<u>219</u>	<u>215</u>	<u>219</u>	<u>215</u>

Kadar keuntungan efektif bagi pemiutang sewa beli adalah di antara 1.40% hingga 3.48% (2015: 1.40% hingga 3.48%) setahun. Konsep yang digunakan bagi pemiutang sewa beli ini adalah 'Al-Ijarah Thumma Al-Bai' (AITAB).

20. PEMBIAYAAN

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada Kos Dilunaskan				
Jangka Pendek				
<u>Bercagar</u>				
Pembiayaan Berjangka	3,461	8,080	3,461	8,080
	<u>3,461</u>	<u>8,080</u>	<u>3,461</u>	<u>8,080</u>
Kematangan Pembiayaan				
Tidak lebih dari 1 tahun	231	924	231	924
Lebih dari 1 tahun dan kurang dari 5 tahun	1,154	5,685	1,154	5,685
Lebih dari 5 tahun	2,076	1,471	2,076	1,471
	<u>3,461</u>	<u>8,080</u>	<u>3,461</u>	<u>8,080</u>

Dalam tahun 2013, Co-opbank telah menerima pembiayaan daripada Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM5 juta bagi Tabung Pinjaman Koperasi Kredit (TPKK) dan RM5 juta bagi Tabung Modal Pusingan JPK (TMP-JPK) di bawah konsep 'Bai Bithaman Ajil' (BBA). Bayaran balik ansuran masing-masing ialah RM57,647 sebulan dalam tempoh 114 bulan pada kadar 6% bermula Ogos 2013 untuk Tabung Pinjaman Koperasi Kredit (TPKK) dan November 2013 untuk Tabung Modal Pusingan JPK (TMP-JPK).

21. DIVIDEN DICADANGKAN

Pihak Co-opbank mencadangkan dividen pertama dan akhir bersamaan pada 5.5% (2015: 3.5%) untuk tahun berakhir 31 Disember 2016.

22. MODAL SYER ANGGOTA

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016	2015
	RM'000	RM'000
Baki pada 1 Januari	335,225	343,446
Pembayaran bersih	9,449	(8,221)
Baki pada 31 Disember	<u>344,674</u>	<u>335,225</u>

Bilangan keanggotaan pada 31 Disember adalah seperti berikut:

Individu	74,854	70,804
Koperasi	<u>531</u>	<u>496</u>

23. AKAUN RIZAB MODAL

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016	2015
	RM'000	RM'000
Rizab Tidak Boleh Agih		
Baki pada 31 Disember	<u>1,723</u>	<u>1,723</u>

24. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI (KWRS)

KWRS bertujuan untuk mengukuhkan kedudukan kewangan Co-opbank di mana sebahagian keuntungan Co-opbank perlu dikekalkan di dalam Co-opbank dan tidak diagihkan kepada anggota. Mengikut Akta Koperasi 1993, Co-opbank perlu memindahkan sejumlah peratus keuntungan sebelum zakat setiap tahun ke dalam KWRS.

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016	2015
	RM'000	RM'000
KWRS diwakili oleh :		
Deposit Tetap	<u>45,361</u>	<u>42,308</u>

25. GERAN

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016	2015
	RM'000	RM'000
Geran bagi membiayai kos melaksanakan projek perintis sistem pembiayaan perumahan Prinsip Musyarakah Mutanaqisah	<u>300</u>	<u>300</u>
	<u>300</u>	<u>300</u>

26. PELARASAN BUKAN OPERASI

	KUMPULAN / CO-OPBANK	
	2016	2015
	RM'000	RM'000
Pelarasan ke atas Kumpulan Wang Rizab Statutori, Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi dan Kumpulan Wang Amanah Pembangunan	913	-
Kesan pemakaian MFRS- Peruntukan penilaian kolektif Penjejasan nilai pembiayaan dan pendahuluan di bawah kehendak MFRS	(28,230)	-
Kesan pemakaian MFRS - Peruntukan hutang ragu dan untung hutang ragu sebelum pemakaian MFRS	29,315	-
Dividen terlebih peruntuk di tahun sebelumnya	1,612	898
Baki pada 31 Disember	<u>3,610</u>	<u>898</u>

27. CUKAI

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Cukai tahun semasa	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Penyesuaian diantara perbelanjaan cukai dan keuntungan akaun seperti berikut:

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan dalam akaun	<u>25,778</u>	<u>14,243</u>	<u>25,773</u>	<u>13,768</u>
Cukai pada kadar berskala	6,445	3,561	6,186	3,442
Kesan bagi cukai:				
Tolak: Belanja tidak dibenarkan	2,172	22,160	2,172	20,058
Potongan di bawah perenggan 65(A) dan 65(B)	<u>(8,617)</u>	<u>(25,721)</u>	<u>(8,358)</u>	<u>(23,500)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

28. PENDAPATAN

Kumpulan

Pendapatan Kumpulan adalah pendapatan daripada pemegang pelaburan, menjalankan kerja-kerja kontrak, perbankan, pembiayaan, pembangunan hartanah, pelaburan dan projek perumahan.

Co-opbank

Co-opbank bergiat dalam bidang perbankan, pembiayaan, pembangunan hartanah dan pelaburan.

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Termasuk dalam item ini adalah:				
Keuntungan pembiayaan	107,290	89,511	107,290	89,511
Keuntungan pelaburan Al-Mudharabah	26,503	16,076	26,503	16,076
Bayaran perkhidmatan	1,781	2,268	1,781	2,268
Fee masuk	143	105	143	105
Hibah	55	31	55	31
Pendapatan Ar.Rahnu	278	-	278	-
Komisen diterima	881	416	881	416

29. PERBELANJAAN

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016	2015	2016	2015
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Termasuk dalam item ini adalah:				
Keuntungan dibayar				
Sijil Pembiayaan Pelaburan	63,900	46,510	63,900	46,510
Keuntungan dibayar				
Pembiayaan Luar	1,977	961	1,977	961
Keuntungan dibayar				
Simpanan Al-Wadiah	241	497	241	497
Keuntungan dibayar				
Simpanan Al-Mudharabah	557	977	557	977

30. KERUGIAN PEMBIAYAAN DAN PERUNTUKAN

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Termasuk dalam item ini adalah:				
Peruntukan penjejasan pembiayaan	8,880	-	8,880	-
Peruntukan hutang ragu	-	26,277	-	26,277
Peruntukan untung hutang ragu	-	(3,338)	-	(3,338)
Peruntukan am	2,458	(6,845)	2,458	(6,845)

31. PENDAPATAN LAIN-LAIN

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Termasuk dalam item ini adalah:				
Hutang lapuk dipulihkan	7,249	4,740	7,249	4,740
Keuntungan gantung dipulihkan	523	533	523	533
Keuntungan atas jualan tanah	48	313	48	313
Keuntungan atas jualan aset tetap	3	130	3	130
Pendapatan dari sewa	710	231	710	231
Pelbagai penerimaan	427	-	427	-
Pendapatan Dividen	89	-	89	-

32. LAIN-LAIN PERBELANJAAN OPERASI

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Termasuk dalam item ini adalah:				
Bayaran audit	82	82	80	80
Elaun Ahli Lembaga Co-opbank (Nota 34)	389	378	389	378
Elaun Anggota Jawatankuasa				
Syariah	4	4	4	4
Elaun Juruaudit Dalam	20	20	20	20
Kos pekerja	16,764	15,039	16,764	15,039
Hutang anak Kumpulan dan Co-opbank dihapuskan	-	-	-	5,801
Susutnilai	4,853	2,957	4,853	2,951

33. KOMITMEN MODAL

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Komitmen Modal diluluskan dan berkontrak	133,732	238,997	133,732	238,997

34. ELAUN AHLI LEMBAGA CO-OPBANK

CO-OPBANK	Elaun Tetap RM'000	Elaun Mesyuarat RM'000	Elaun Lain-Lain RM'000	Jumlah RM'000
2016				
Datuk Haji Yusra Bin Sabar	36	8	1	45
Omar Bin Haji Mat Som	31	11	10	52
Haji Othman Bin Ahmad	1	1	-	2
Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari	25	10	13	48
Ahmad Bin Haji Atan	25	10	13	48
Yunus Bin Kasim	25	9	9	43
Dato' Mangsor bin Saad	13	3	-	16
Haji Kamari Zaman bin Johari	16	4	4	24
Abdul Aziz Bin Abdul Manaf	25	9	3	37
Mazlan bin Ahmad	9	3	-	12
Mohd Shapie bin Idris	10	3	3	16
Puan Nor Hidayah binti Omar	24	9	13	46
	<u>240</u>	<u>80</u>	<u>69</u>	<u>389</u>
2015				
Datuk Haji Yusra Bin Sabar	36	7	9	52
Omar Bin Haji Mat Som	30	10	16	56
Haji Othman Bin Ahmad	19	8	17	44
Dr. Ainuddin Bin Haji Bahari	19	10	17	46
Ahmad Bin Haji Atan	19	10	14	43
Yunus Bin Kasim	19	8	12	39
Haji Isa Bin Zakaria	8	5	11	24
Abdul Aziz Bin Abdul Manaf	19	7	14	40
Puan Nur Hidayah binti Omar	19	8	7	34
	<u>188</u>	<u>73</u>	<u>117</u>	<u>378</u>

35. KECUKUPAN MODAL

Nisbah kecukupan modal Koperasi Co-opbank Persatuan Malaysia Berhad adalah seperti berikut:

Modal peringkat 1

	2016 RM'000	2015 RM'000
Syer-syer berbayar	344,674	335,225
(Kerugian)/Keuntungan terkumpul	7,666	3,909
Rizab lain	47,084	44,031
Jumlah modal peringkat 1	399,424	383,165

Modal peringkat 2

Peruntukan am untuk hutang ragu dan hutang lapuk	8,812	6,354
Geran	300	300
Jumlah modal peringkat 2	9,112	6,654

Jumlah Modal

408,536 389,819

Tolak: Pelaburan dalam aset tetap (Pembangunan Hartanah)

(409) (7,461)

Asas Modal Keseluruhan

408,127 382,358

Analisa aset wajaran berisiko dalam kepelbagaian kategori wajaran risiko:

	2016 RM'000	2015 RM'000
Jumlah aset yang diberikan 20% wajaran risiko	302,370	60,474
Jumlah aset yang diberikan 100% wajaran risiko	1,952,842	1,601,404
	2,255,212	1,661,878

Nisbah Modal

Nisbah modal teras	22.36%	23.00%
Nisbah modal wajaran risiko	22.46%	23.05%

36. TARIKH PENGESAHAN

Penyata kewangan disahkan oleh Anggota Lembaga Co-opbank untuk diisukan pada 27 Mac, 2017.

37. MATA WANG

Penyata kewangan ini dinyatakan dalam Ringgit Malaysia ("RM"), iaitu fungsi mata wang Co-opbank. Semua maklumat kewangan dipersembahkan dalam ("RM") telah digenapkan kepada ribuan terhampir ("RM'000") kecuali dinyatakan sebaliknya.

38. INSTRUMEN KEWANGAN

- a) Objektif dan dasar pengurusan risiko kewangan Kumpulan dan Co-opbank adalah untuk memastikan sumber-sumber kewangan yang mencukupi bagi pembangunan operasi Kumpulan dan Co-opbank sementara menguruskan risiko-risiko kewangannya, risiko kadar faedah, risiko pasaran, risiko kredit, risiko kecairan dan aliran tunai.

Objektif utama pengurusan risiko kewangan adalah untuk memastikan kerugian dan risiko kewangan ditangani dengan segera supaya kerugian dihadkan pada tahap yang boleh diterima. Risiko-risiko tersebut dikawal dan dipantau secara berkala dan sejajar dengan strategi yang telah ditetapkan oleh Jawatankuasa Aset dan Liabiliti (ALCO).

- b) Aset-aset Kewangan

Aset kewangan utama Kumpulan adalah tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan, sekuriti perniagaan, sekuriti pelaburan, pelaburan lain, pembiayaan dan pendahuluan, penghutang perniagaan dan penghutang lain. Aset kewangan utama Co-opbank juga termasuk amaun terhutang oleh subsidiari. Dasar perakaunan yang berkaitan dengan aset-aset kewangan utama dinyatakan di dalam Nota 3.

- c) Liabiliti kewangan dan instrumen ekuiti

Instrumen-instrumen liabiliti dan ekuiti adalah diklasifikasikan samada sebagai ekuiti atau liabiliti menurut intipati penyusunan kontrak. Liabiliti kewangan utama Kumpulan adalah deposit dan simpanan pelanggan, pemiutang perniagaan, dan liabiliti-liabiliti lain yang dinyatakan pada nilai nominal. Liabiliti kewangan Co-opbank juga termasuk amaun terhutang kepada subsidiari-subsidiari. Instrumen ekuiti direkodkan pada perolehan yang diterima bersih daripada kos langsung penerbitan.

- d) Nilai-nilai saksama

Amaun pembawa bagi tunai dan tunai setara, akaun belum terima dagangan dan belum terima lain, akaun belum bayar dagangan dan belum bayar lain adalah menghampiri nilai saksama memandangkan ciri-ciri jangka pendek bagi instrumen-instrumen kewangan ini.

Nilai saksama agregat untuk aset dan liabiliti kewangan lain yang ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan adalah seperti berikut:

2016	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	Nilai Di Bawa RM'000	Nilai Saksama RM'000	Nilai Di Bawa RM'000	Nilai Saksama RM'000
<u>Aset</u>				
Pelaburan lain-lain	655	655	655	655
Aset Kewangan Sedia Untuk Jualan	139,040	139,040	139,040	139,040
Aset Kewangan Dipegang Untuk Dagangan	2,218	2,218	2,218	2,218
Pembiayaan dan pendahuluan	1,736,489	1,736,489	1,736,489	1,736,489
Tunai dan dana jangka pendek	29,699	29,699	29,647	29,647
Deposit dan penempatan di institusi kewangan	302,370	302,370	302,370	302,370
<u>Liabiliti</u>				
Deposit dan simpanan pelanggan	1,760,359	1,760,359	1,760,359	1,760,359
2015	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	Nilai Di Bawa RM'000	Nilai Saksama RM'000	Nilai Di Bawa RM'000	Nilai Saksama RM'000
<u>Aset</u>				
Pelaburan lain-lain	655	655	655	655
Aset Kewangan Sedia Untuk Jualan	136,924	136,924	136,924	136,924
Aset Kewangan Dipegang Untuk Dagangan	767	767	767	767
Pembiayaan dan pendahuluan	1,239,976	1,239,976	1,239,976	1,239,976
Tunai dan dana jangka pendek	7,500	7,500	7,412	7,412
Deposit dan penempatan di institusi kewangan	172,894	172,894	172,894	172,894
<u>Liabiliti</u>				
Deposit dan simpanan pelanggan	1,198,228	1,198,228	1,198,228	1,198,228

Berikut merupakan kaedah-kaedah dan andaian-andaian lain yang digunakan untuk menganggar nilai saksama untuk setiap kelas instrumen kewangan berikut:

i) Tunai dan dana jangka pendek

Amaun pembawa penempatan, tunai dan baki di bank adalah menghampiri nilai saksama disebabkan tempoh matang yang pendek secara relatif bagi instrumen-instrumen ini.

ii) Pelaburan

Anggaran nilai saksama bagi instrumen yang didagangkan secara awam adalah berdasarkan harga pasaran yang tersiar. Bagi instrumen-instrumen lain yang tidak tersiar, satu anggaran yang munasabah bagi nilai saksama telah dibuat berdasarkan aliran tunai yang dijangka atau asas aset bersih untuk setiap pelaburan.

- iii) Akaun belum terima dan akaun belum bayar

Kos sejarah bagi amaun pembawa untuk akaun-akaun belum terima dan belum bayar lain, tertakluk kepada syarat-syarat kredit dagangan yang normal adalah menghampiri nilai saksama. Amaun pembawa bagi akaun-akaun belum terima dan belum bayar lain adalah anggaran yang munasabah bagi nilai saksama, memandangkan tempoh matangnya yang pendek.

39 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

39.1 Pengenalan

Aktiviti perniagaan Co-opbank melibatkan penggunaan instrumen kewangan yang mendedahkan Co-opbank kepada pelbagai risiko kewangan dengan perkara-perkara berikut sebagai risiko utama:

- i) Risiko kredit
- ii) Risiko kecairan
- iii) Risiko operasi

39.2 Rangka kerja pengurusan risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko telah ditubuhkan oleh Anggota Lembaga Co-opbank untuk mengawasi pengurusan risiko yang berkaitan dengan operasi dan aktiviti Co-opbank. Jawatankuasa terdiri daripada anggota eksekutif dan bukan eksekutif dan melaporkan aktiviti mereka secara kebiasaannya kepada Anggota Lembaga Co-opbank. Jawatankuasa bertanggungjawab untuk melaksanakan dasar-dasar polisi dan prosedur pengurusan risiko yang mantap.

Polisi pengurusan risiko Co-opbank disediakan bagi mengenalpasti dan menganalisa risiko yang dihadapi oleh Co-opbank, menetapkan had risiko dan kawalan yang sesuai, dan memantau risiko serta pematuhan kepada had yang ditetapkan. Polisi dan sistem pengurusan risiko disemak semula secara berterusan untuk mencerminkan perubahan yang bersesuaian dengan keadaan pasaran, produk dan perkhidmatan yang ditawarkan.

Co-opbank, menerusi latihan, prosedur dan standard yang disediakan, mempunyai matlamat untuk membangunkan persekitaran terkawal yang membina, di mana semua warga kerja memahami peranan dan tanggungjawab mereka.

Jawatankuasa Audit Dalaman Co-opbank bertanggungjawab untuk memantau pematuhan terhadap polisi dan prosedur pengurusan risiko, dan menyemak semula keperluan rangka kerja pengurusan risiko yang berkaitan dengan risiko yang dihadapi oleh Co-opbank. Dalam menjalankan tugas, Jawatankuasa Audit Dalaman Co-opbank dibantu oleh Audit Dalaman. Semakan biasa dan ad-hoc ke atas prosedur dan kawalan pengurusan risiko dilakukan oleh Audit Dalaman dan hasil semakan akan dilaporkan kepada Jawatankuasa Audit Dalaman.

39.3 Risiko kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian kewangan yang disebabkan oleh kegagalan pelanggan- pelanggan atau pihak-pihak lain ke atas instrumen kewangan dalam memenuhi tanggungjawab kontrak mereka. Pendedahan risiko kredit Co-opbank timbul daripada pembiayaan yang diberikan kepada pelanggan dan urus niaga serta pelaburan dana dengan pihak yang lain.

39.3.1 **Risiko tadbir urus**

Jawatankuasa menyemak semula polisi serta rangka kerja pengurusan risiko kredit bagi Co-opbank, menjajarkan pengurusan risiko kredit dengan strategi perniagaan dan perancangan, menyemak profil kredit untuk portfolio kredit dan mencadangkan tindakan yang perlu untuk memastikan risiko kredit kekal pada tahap toleransi yang ditetapkan.

39.3.2 **Pengurusan risiko kredit**

Termasuk dalam pengurusan risiko kredit Co-opbank adalah penyediaan dasar risiko kredit yang komprehensif, garis panduan dan prosedur yang mendokumenkan standard bagi pembiayaan, penarafan risiko kredit, penilaian dan cagaran yang boleh diterima serta pematuhan kepada keperluan perundangan dan kehendak statutori.

Polisi ini juga menggariskan kuasa budi bicara untuk meluluskan pembiayaan yang diperuntukkan kepada ketua-ketua bahagian, manakala kemudahan yang besar memerlukan kelulusan oleh Anggota Lembaga Co-opbank, bersama-sama dengan garis panduan bagi pemulihan dan penstrukturan semula akaun pembiayaan yang bermasalah.

Semua pegawai yang meluluskan kredit perlu mematuhi polisi kredit, garis panduan dan prosedur yang secara berkala disemak semula bagi memastikan kesesuaian yang berterusan.

Terdapat satu seksyen di dalam Jabatan Pengurusan Risiko yang bertanggungjawab ke atas pengurusan risiko kredit termasuk menggubal dan menyemak semula polisi risiko Co-opbank, garis panduan dan prosedur, serta menguruskan portfolio kredit dan memastikan polisi risiko dilaksanakan dan dipatuhi.

Semakan bebas terhadap kredit dilakukan secara berkala untuk melengkapkan pengenalan pastian risiko serta menilai kualiti penilaian kredit dan kecekapan warga kerja kredit. Laporan pengurusan risiko dalaman dibentangkan kepada RMC, mengandungi maklumat mengenai kualiti portfolio kredit, keputusan semakan semula kredit secara bebas, keputusan profil kredit, pendedahan kredit yang signifikan terhadap pihak-pihak yang berkaitan dan tumpuan kredit dari segi sektor ekonomi dan pelanggan tunggal yang besar.

39.3.3 **Pembiayaan kepada pelanggan runcit dan industri kecil dan sederhana**

Pembiayaan yang diberikan kepada pelanggan-pelanggan runcit adalah dikaji secara individu dengan menilai rekod pembayaran balik dan keupayaan semasa pelanggan tersebut. Proses ini dibantu dengan penggunaan lembaran skor penarafan kredit.

Pihak autoriti dan pegawai yang meluluskan kredit bertanggungjawab untuk memastikan bahawa risiko kredit dinilai dengan sempurna dan semua maklumat penting berkaitan kredit pelanggan dimasukkan di dalam permohonan pembiayaan.

39.3.4 **Pembiayaan kepada pelanggan korporat**

Pemberian kredit kepada pelanggan-pelanggan korporat adalah dinilai secara individu. Pegawai-pegawai kredit akan mengenal pasti dan menilai risiko kredit pelanggan-pelanggan korporat yang besar, atau kumpulan-kumpulan pelanggan, dengan mengambil kira profil kewangan dan perniagaan mereka, industri dan faktor-faktor ekonomi, cagaran, atau sokongan kredit lain seperti jaminan bank atau korporat. Faktor-faktor ini akan mempengaruhi tahap risiko pembiayaan kepada pelanggan-pelanggan

39.3.5 **Risiko kredit dari aktiviti dagangan dan pelaburan**

Risiko kredit berhubung dengan dagangan atau pelaburan dana lebih Co-opbank yang diuruskan melalui penetapan had kredit pihak penerbit yang diluluskan secara khusus oleh RMC. Selain itu, polisi pelaburan Co-opbank juga menetapkan gred minimum pelaburan untuk sekuriti hutang, jenis urus niaga yang dibenarkan dan juga tempoh maksimum. Polisi pelaburan ini adalah tertakluk kepada semakan semula secara berkala.

39.3.6 **Pembiayaan dan pelaburan sekuriti hutang yang rosotnilai**

Pembiayaan dan pelaburan sekuriti yang rosotnilai adalah pembiayaan dan pendahuluan serta sekuriti pelaburan (selain daripada yang dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi) di mana Co-opbank memutuskan bahawa terdapat bukti objektif rosotnilai dan tiada jangkaan untuk mengutip semua prinsipal dan keuntungan yang harus diterima mengikut terma kontrak bagi perjanjian sekuriti pembiayaan/pelaburan.

39.3.7 **Pembiayaan dan pelaburan sekuriti yang tidak lampau tempoh bayaran dan tidak rosotnilai**

Pembiayaan dan pelaburan sekuriti yang tidak mempunyai tunggakan bayaran keuntungan atau prinsipal adalah tidak rosotnilai memandangkan tiada bukti rosotnilai yang objektif.

39.3.8 **Pembiayaan dan pelaburan sekuriti yang lampau tempoh bayaran tetapi tidak rosotnilai**

Pembiayaan dan pelaburan sekuriti yang lampau tempoh bayaran tetapi tidak rosotnilai, selain daripada yang dinilai secara saksama menerusi untung atau rugi, mempunyai keuntungan berkontrak atau bayaran prinsipal yang lampau tempoh bayaran, tetapi Co-opbank percaya rosotnilai adalah tidak perlu berasaskan tahap cagaran yang diperolehi dan/atau tahap amaun terkumpul yang boleh dikutip oleh Co-opbank.

39.3.9 **Pembiayaan dengan terma-terma yang dirunding semula**

Pembiayaan dengan terma yang dirunding semula adalah pembiayaan yang telah distruktur semula disebabkan oleh kemerosotan dalam kedudukan kewangan peminjam. Apabila pembiayaan ini telah distruktur semula, ia terus berada di dalam kategori ini tanpa mengambil kira pencapaian yang memuaskan selepas penstrukturan semula.

39.3.10 **Elaun untuk rosotnilai**

Co-opbank menetapkan elaun bagi kerugian rosotnilai ke atas aset dibawa pada kos terlunas adalah mewakili anggaran kerugian yang ditanggung atas pembiayaan dan portfolio pelaburan sekuriti.

Komponen utama elaun ini adalah kerugian khusus yang berkaitan dengan pendedahan signifikan secara individu, elaun kerugian pembiayaan kolektif yang disediakan bagi aset yang serupa serta pendedahan signifikan secara individu yang tertakluk kepada penaksiran individu untuk rosotnilai tetapi tidak dikenalpasti sebagai rosotnilai secara individu.

Aset-aset yang dibawa pada nilai saksama menerusi untung atau rugi tidak tertakluk kepada ujian rosotnilai memandangkan ukuran untuk nilai saksama mencerminkan kualiti kredit setiap aset.

39.3.11 **Polisi hapus kira**

Co-opbank membuat hapus kira atas pembiayaan atau pelaburan sekuriti dan sebarang elaun yang berkaitan dengan kerugian rosotnilai, apabila Co-opbank dapat menentukan yang pembiayaan atau pelaburan sekuriti tidak dapat dikutip. Penentuan ini di buat selepas menimbangkan maklumat seperti berlakunya perubahan ketara dalam kedudukan kewangan peminjam/penerbit yang mengakibatkan ketidakmampuan untuk membayar tanggungan, atau terimaan daripada cagaran tidak mencukupi untuk membayar balik keseluruhan pendedahan.

39.3.12 **Cagaran ke atas pembiayaan dan pendahuluan**

Untuk mengurangkan risiko kredit ke atas pembiayaan dan pendahuluan yang diberikan kepada pelanggan, cagaran telah diperolehi seperti berikut:

- i) Pembiayaan perumahan - cagaran atas hartanah kediaman
- ii) Pembiayaan hartanah komersil - cagaran atas hartanah yang dibiayai
- iii) Pembiayaan kenderaan - tuntutan hakmilik atas kenderaan yang dibiayai
- iv) Pembiayaan dan pendahuluan lain - cagaran atas aset perniagaan seperti premis, perdagangan belum terima atau deposit

39.3.13 **Penggredan kredit bagi sekuriti pelaburan**

Kualiti kredit instrumen kewangan dinilai berdasarkan penarafan dari agensi-agensi penarafan kredit luar.

Pada tarikh laporan, instrumen yang diberi taraf dengan "Gred D" adalah instrumen yang telah mungkir melebihi tempoh matang.

39.3.14 **Pendedahan maksimum ke atas risiko kredit**

Jadual berikut menunjukkan pendedahan maksimum kepada risiko kredit oleh Co- opbank bagi instrumen kewangan dalam kunci kira-kira dan luar kunci kira-kira.

Bagi aset dalam penyata kedudukan kewangan, pendedahan kepada risiko kredit bersamaan dengan amaun dibawa.

Bagi komitmen kredit, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah jumlah keseluruhan pembiayaan yang tidak dikeluarkan kepada pelanggan.

	KUMPULAN		CO-OPBANK	
	2016 RM'000	2015 RM'000	2016 RM'000	2015 RM'000
Aset				
Tunai dan dana jangka pendek	29,699	7,500	29,647	7,412
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	302,370	172,894	302,370	172,894
Aset kewangan sedia- dijual	139,040	136,924	139,040	136,924
Pembiayaan dan pendahuluan	1,736,489	1,239,976	1,736,489	1,239,976
Penghutang dan pelbagai	41,444	54,287	40,701	53,894
	<u>2,249,042</u>	<u>1,611,581</u>	<u>2,248,247</u>	<u>1,611,100</u>
Komitmen				
Pembiayaan yang tidak dikeluarkan	133,732	238,997	133,732	238,997
Jumlah pendedahan risiko kredit	<u>2,382,774</u>	<u>1,850,578</u>	<u>2,381,979</u>	<u>1,850,097</u>

39.3.15 Pendedahan risiko kredit ke atas pembiayaan dan pendahuluan

	CO-OPBANK 2016 RM'000
Pada kos terlunas	
Tidak lampau tempoh dan tidak rosotnilai	
0 bulan	1,481,871
	<u>1,481,871</u>
Lampau tempoh tetapi tidak rosotnilai	
1 bulan	93,909
2 bulan	25,751
3 bulan	22,467
	<u>142,127</u>
Lampau tempoh dan rosotnilai	
Kurang daripada 4 bulan	16,294
4 bulan dan hingga 5 bulan	10,339
6 bulan hingga 7 bulan	9,182
	<u>35,815</u>
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	<u>1,588,183</u>

39.3.16 Pendedahan risiko kredit atas sekuriti pelaburan

Kumpulan 2016	Aset keuangan sedia-dijual RM'000	Jumlah RM'000
Sekuriti dengan penarafan	140,000	140,000
Sekuriti hutang Islam		
Gred AAA	30,000	30,000
Gred AA1	30,000	30,000
Gred AA2	30,000	30,000
Gred GG	50,000	50,000
	140,000	140,000
Saham		
Saham disebut dan unit amanah	2,218	2,218
Saham tidak disebut	655	655
	142,873	142,873

Kumpulan 2015	Aset keuangan sedia dijual RM'000	Jumlah RM'000
Sekuriti dengan penarafan	135,000	135,000
Sekuriti hutang Islam		
Gred AAA	100,000	100,000
Gred AA1	20,000	20,000
Gred AA2	-	-
Gred GG	15,000	15,000
	135,000	135,000
Saham		
Saham disebut dan unit amanah	767	767
Saham tidak disebut	655	655
	136,422	136,422

Co-opbank 2016	Aset keuangan sedia-dijual RM'000	Jumlah RM'000
Sekuriti dengan penarafan	140,000	140,000
Sekuriti hutang Islam		
Gred AAA	30,000	30,000
Gred AA1	30,000	30,000
Gred AA2	30,000	30,000
Gred GG	50,000	50,000
	140,000	140,000
Saham		
Saham disebut dan unit amanah	2,218	2,218
Saham tidak disebut	655	655
	142,873	142,873

Co-opbank 2015	Aset keuangan sedia-dijual RM'000	Jumlah RM'000
Sekuriti dengan penarafan	135,000	135,000
Sekuriti hutang Islam		
Gred AAA	100,000	100,000
Gred AA1	20,000	20,000
Gred AA2	-	-
Gred GG	15,000	15,000
	135,000	135,000
Saham		
Saham disebut dan unit amanah	767	767
Saham tidak disebut	655	655
	136,422	136,422

39.4 Risiko kecairan

Risiko kecairan adalah risiko di mana Co-opbank akan menghadapi kesukaran dalam memenuhi obligasi berkaitan dengan liabiliti kewangan yang perlu diselesaikan tunai atau aset kewangan lain.

39.4.1 Pengurusan risiko kecairan

Kedudukan kecairan dan sumber dana bagi Co-opbank adalah disokong oleh asas deposit runcit yang signifikan terdiri daripada simpanan dan deposit pelanggan. Dalam memantau risiko kecairan, Co-opbank menggunakan analisis ketidakpadanan kematangan yang menunjukkan tahap tumpuan bagi sumber dana ini. Kedudukan kecairan dilaporkan kepada Jawatankuasa Aset dan Liabiliti (ALCO) pada setiap bulan.

Dalam mengurangkan risiko ini, pengurusan telah mengatur kepelbagaian sumber dana sebagai tambahan kepada asas deposit teras. Ini sebagai tambahan kepada menerima pakai dasar pengurusan aset yang berhemat dengan tujuan untuk meningkatkan kecairan, selain dari pemantauan harian atas aliran tunai masa depan dan kecairan. Ini menunjukkan proses kawalan dalaman yang teratur dan rancangan luar jangka yang betul telah disediakan dalam menguruskan risiko ini.

Sebagai keperluan kawal selia, Co-opbank mengekalkan tahap kecairan dengan mematuhi garis panduan rangka kerja kecairan sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia.

39.4.2 Pendedahan kepada risiko kecairan

Langkah utama yang digunakan oleh Co-opbank dalam menguruskan risiko kecairan adalah nisbah aset bersih cair kepada deposit daripada pelanggan.

Ini bermaksud aset bersih cair adalah termasuk tunai dan setara tunai dan pelaburan gred sekuriti yang mempunyai pasaran aktif dan cair ditolak apa-apa deposit daripada bank, sekuriti hutang diterbitkan, pembiayaan lain dan komitmen yang matang dalam tempoh sebulan akan datang.

Nisbah terperinci yang dilaporkan sebagai aset bersih cair kepada deposit daripada pelanggan pada akhir tempoh pelaporan dan bagi tahun adalah seperti berikut:

	CO-OPBANK
	2016
Pada 31 Disember	RM'000
Purata bagi tahun	146,723
Maksimum bagi tahun	1,760,675
Minimum bagi tahun	112,376

39.4.3 Risiko kecairan aset dan liabiliti

Teras utama pengurusan kecairan adalah unjuran sehingga satu tahun terhadap kematangan profil aset, liabiliti dan komitmen di luar kunci kira-kira yang dimiliki Co-opbank.

Fokus diberikan terhadap keupayaan Co-opbank untuk menyesuaikan kecairan jangka pendek yang timbul dari obligasi yang matang dengan aset yang matang, diikuti dengan penilaian jangka sederhana terhadap kecairan sehingga satu tahun.

Asas utama dalam menentukan selang masa yang sesuai adalah kematangan berkontrak, iaitu apabila aliran tunai boleh digunakan.

39.4.4 Risiko kecairan aset dan liabiliti dari segi baki tempoh matang berkontrak

2016	Tidak Melebihi 1 Bulan RM'000	Melebihi 1 Bulan - 3 Bulan RM'000	Melebihi 3 Bulan - 6 Bulan RM'000	Melebihi 6 Bulan - 1 tahun RM'000	Melebihi 1 tahun - 5 tahun RM'000
Aset					
Tunai dan Dana Jangka pendek	29,647	-	-	-	-
Penempatan dengan institusi-institusi keuangan	30,237	60,474	90,711	120,948	-
Sekuriti pelaburan	-	27,808	41,712	55,616	13,692
Pembiayaan dan pendahuluan	6,660	85,635	171,270	263,566	1,209,358
Belum terima lain, deposit	40,701	-	-	-	-
	107,245	173,917	303,693	440,130	1,223,050
Liabiliti					
Deposit daripada pelanggan	137,956	275,912	413,869	518,621	414,001
Liabiliti dan belum bayar lain	445	5,724	11,449	23,216	-
	138,401	281,636	425,318	541,837	414,001
Komitmen dan liabiliti luar jangka					
Pembiayaan yang tidak dikeluarkan	133,732	-	-	-	-
	133,732	-	-	-	-

39.5 Risiko Pasaran

Risiko pasaran adalah risiko turun naik dalam aliran tunai masa depan atau nilai saksama instrumen kewangan disebabkan oleh perubahan dalam pembolehubah pasaran seperti kadar keuntungan dan harga ekuiti, yang akan mempengaruhi kedudukan kewangan atau aliran tunai Co-opbank. Dalam menguruskan risiko pasaran, pendedahan kepada risiko boleh dikawal melalui parameter yang bersesuaian dengan mengoptimumkan kadar pulangan.

39.5.1 Pengurusan risiko pasaran

Co-opbank menguruskan risiko pasaran dengan mengasingkan pendedahan kepada risiko pasaran diantara portfolio dagangan dan bukan dagangan. Portfolio dagangan terutamanya yang dipegang oleh jabatan perbendaharaan adalah terdiri daripada aset kewangan yang diuruskan berdasarkan nilai saksama.

Pendedahan Co-opbank kepada kadar pertukaran asing adalah minimum kerana operasi unit mata wang asing adalah terhad kepada perkhidmatan pengiriman wang sahaja.

Pengurusan risiko pasaran pada keseluruhannya adalah terletak di bawah kuasa ALCO.

39.5.2 Risiko kadar keuntungan

Pelaburan dalam pembiayaan dan sekuriti hutang terdedah kepada risiko perubahan dalam kadar keuntungan yang akan menyebabkan perubahan dalam aliran tunai. Sebaliknya, pelaburan dalam sekuriti ekuiti dan belum terima dan belum bayar jangka pendek yang lain tidak terdedah kepada risiko kadar keuntungan.

Antara usaha lain dalam mengurangkan risiko ini adalah mempelbagaikan pelaburan terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap dengan tempoh yang berbeza. Walau bagaimanapun, Co-opbank tidak mengamalkan lindung nilai melalui swap kadar keuntungan pada tahun semasa.

Pengurusan risiko kadar keuntungan terhadap perbezaan had kadar keuntungan adalah ditambah dengan memantau sensitiviti aset kewangan dan liabiliti Co-opbank terhadap pelbagai senario kadar keuntungan yang biasa dan luar biasa.

Berikut menunjukkan sensitiviti Co-opbank terhadap peningkatan atau penurunan dalam kadar keuntungan pasaran, dengan anggapan bahawa tiada pergerakan simetri dalam keluk hasil dan berada pada kedudukan kewangan yang stabil.

39.5.3 Pendedahan kepada kadar keuntungan

Antara kawalan lain untuk memastikan pendedahan risiko pasaran adalah pada tahap toleran termasuk ujian tekanan, prosedur kelulusan produk yang ketat dan penyenaraian instrumen yang boleh untuk diperdagangkan.

Keputusan ujian tekanan dikeluarkan secara bulanan untuk menentukan impak perubahan ke atas kadar keuntungan dan faktor risiko lain ke atas keuntungan,

Ujian tekanan memberikan penilaian impak kewangan bagi senario ekstrem yang dikenalpasti ke atas pendedahan risiko pasaran ke atas Co-opbank.

Co-opbank 2016	Sehingga 1 bulan RM	>1-12 bulan RM	>1-5 tahun RM	Bukan kadar untung sensitiviti RM	Buku Dagangan/ Jualan RM	Jumlah RM
Aset						
Tunai jangka pendek	29,647					29,647
Deposit tetap	302,370	-	-	-	-	302,370
Aset Kewangan Sedia untuk Dijual	-	-	-	-	139,040	139,040
Aset Kewangan untuk Dagangan	-	-	-	-	2,218	2,218
Pelaburan lain-lain	-	-	-	-	655	655
Pembiayaan dan Pendahuluan	28,942	318,356	1,389,191	-	-	1,736,489
Inventori	-	-	-	2,567	-	2,567
Tanah untuk pembangunan	-	-	-	484	-	484
Lain-lain penghutang	-	-	-	40,701	-	40,701
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	30,688	-	30,688
Jumlah Aset	360,959	318,356	1,389,191	74,440	141,913	2,284,859
Liabiliti						
Deposit dari pelanggan	-	827,737	932,622	-	-	1,760,359
Pembiayaan luar	-	75,329	3,351	-	-	78,680
Pemiutang pelbagai	23,546	-	-	-	-	23,546
	23,546	903,066	935,973	-	-	1,862,585
Ekuiti pemegang syer dan lain-lain rezab	-	-	-	422,274	-	422,274
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang syer	23,546	903,066	935,973	422,274	-	2,284,859
Perbezaan kadar keuntungan atas Penyata Kedudukan Kewangan	337,413	(584,710)	453,218	(347,834)	141,913	-

Kadar efektif keuntungan adalah di antara 2% hingga 10% bagi aset manakala bagi liabiliti adalah diantara 1% hingga 5%.

Co-opbank 2015	Sehingga 1 bulan RM	>1-12 bulan RM	>1-5 tahun RM	Bukan kadar untung sensitiviti RM	Buku Dagangan/ Jualan RM	Jumlah RM
Aset						
Tunai jangka pendek	7,412	-	-	-	-	7,412
Deposit tetap	172,894	-	-	-	-	172,894
Aset Kewangan Sedia untuk Dijual	-	-	-	-	136,924	136,924
Aset Kewangan untuk Dagangan	-	-	-	-	767	767
Pelaburan lain-lain	-	-	-	-	655	655
Pembiayaan dan Pendahuluan	20,666	227,329	991,981	-	-	1,239,976
Inventori	-	-	-	3,053	-	3,053
Tanah untuk pembangunan	-	-	-	674	-	674
Lain-lain penghutang	-	-	-	53,894	-	53,894
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	29,353	-	29,353
Jumlah Aset	200,972	227,329	991,981	86,974	138,346	1,645,602
Liabiliti						
Deposit dari pelanggan	-	563,418	634,810	-	-	1,198,228
Pembiayaan luar	-	10,985	7,310	-	-	18,295
Pemiutang pelbagai	30,562	-	-	-	-	30,562
	30,562	574,403	642,120	-	-	1,247,085
Ekuiti pemegang syer dan lain-lain rezab	-	-	-	398,517	-	398,517
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang syer	30,562	574,403	642,120	398,517	-	1,645,602
Perbezaan kadar keuntungan atas Penyata Kedudukan Kewangan	170,410	(347,074)	349,861	(311,543)	138,346	-

Kadar efektif keuntungan adalah di antara 2.2% hingga 9% bagi aset manakala bagi liabiliti adalah diantara 1.1% hingga 5.2%.

39.6 Risiko Operasi

Risiko operasi adalah risiko kerugian secara langsung atau tidak langsung yang timbul daripada pelbagai punca yang berkaitan dengan penglibatan Co-opbank dalam instrumen kewangan, termasuk proses, personel, teknologi, infrastruktur dan dari faktor luaran selain daripada risiko kredit, pasaran dan kecairan yang timbul disebabkan keperluan perundangan dan pengawal seliaan dan piawaian am yang diterima pakai dalam urusan korporat.

Objektif Co-opbank ialah menguruskan risiko operasi untuk mengimbangi penghindaran dari kerugian kewangan dan kerosakan ke atas reputasi Co-opbank dengan cara yang berkesan dari segi kos keseluruhan dan mengelak kawalan prosedur yang menyekat inisiatif dan kreativiti.

Tanggungjawab utama pembangunan dan pelaksanaan kawalan adalah untuk menangani risiko operasi diberikan kepada pengurusan kanan dalam setiap unit perniagaan. Tanggungjawab ini disokong dengan pembangunan keseluruhan piawaian pengurusan risiko operasi Co-opbank dalam bidang-bidang berikut:

- i) keperluan
- ii) keperluan untuk penyesuaian dan pemantauan urus niaga;
- iii) pematuhan keperluan pengawalseliaan dan kehendak perundangan;
- iv) dokumentasi kawalan dan prosedur;
- v) keperluan untuk pentaksiran berkala risiko operasi yang dihadapi, dan kecukupan kawalan serta prosedur untuk menangani risiko yang telah dikenal pasti;
- vi) keperluan untuk laporan kerugian operasi dan tindakan pemulihan yang dicadangkan;
- vii) pembangunan pelan luar jangka;
- viii) latihan dan pembangunan profesional;
- ix) piawaian dan etika perniagaan; dan
- x) pengurangan risiko, termasuk perlindungan takaful di mana ianya efektif.

Pematuhan kepada piawaian Co-opbank adalah disokong oleh program semakan berkala yang dijalankan oleh Audit Dalaman. Keputusan semakan Audit Dalaman adalah dibincangkan dengan pihak pengurusan unit perniagaan yang berkenaan, dan ringkasan akan dikemukakan kepada Jawatankuasa Audit Dalaman dan pengurusan kanan Co-opbank.

39.7 Pengurusan Modal

Objektif Co-opbank dalam pengurusan modal, adalah merupakan konsep yang lebih luas daripada 'ekuiti' pada penyata kedudukan kewangan, antaranya:

- i) Untuk mematuhi keperluan modal yang ditetapkan oleh pengawal selia pasaran perbankan di mana entiti di dalam Co-opbank beroperasi;
- ii) Untuk melindungi keupayaan Co-opbank agar mampu berterusan memberikan pulangan kepada pemegang saham dan keuntungan bagi pihak yang mempunyai kepentingan; dan
- iii) Untuk mengekalkan asas modal yang kukuh dalam menyokong pembangunan perniagaan.

Kecukupan modal dan penggunaan modal kawal selia adalah dipantau secara harian oleh pihak pengurusan Co-opbank, dengan menggunakan teknik-teknik berdasarkan garis panduan yang telah ditetapkan di bawah Rangka Kerja Kecairan Baru yang dibangunkan oleh Bank Negara Malaysia. Maklumat yang dikehendaki difailkan dengan Bank Negara Malaysia pada setiap bulan.

Co-opbank mengekalkan nisbah jumlah modal kawal selia kepada aset berwajaran risiko mereka di atas paras minimum yang telah dipersetujui dengan Bank Negara Malaysia dengan mengambil kira profil risiko Co-opbank. Keperluan modal kawalselia adalah dipatuhi dengan ketat bagi pengurusan modal ekonomi.

Modal kawal selia Co-opbank terdiri daripada dua peringkat:

- i) Modal tahap 1: modal saham, rizab berkanun, rizab modal dan keuntungan tertahan;
- ii) Modal tahap 2: elaun rosotnilai kolektif bagi pembiayaan tidak merosot nilai dan rizab kawal selia.

Operasi perbankan dikategorikan sebagai sama ada buku perdagangan atau buku perbankan, dan aset berwajaran risiko adalah ditentukan mengikut keperluan khusus bertujuan untuk mencerminkan tahap risiko yang berbeza berkaitan dengan aset dan pendedahan yang tidak diiktiraf di dalam penyata kedudukan kewangan.

Dasar Co-opbank adalah untuk mengekalkan modal asas yang kukuh bagi memastikan keyakinan pelabur, pemiutang dan pasaran disamping mengekalkan pembangunan perniagaan pada masa depan. Impak tahap modal atas pulangan kepada pemegang saham juga diiktiraf dan Co-opbank juga mengiktiraf keperluan untuk mengekalkan keseimbangan antara pulangan yang lebih tinggi yang mungkin boleh dicapai dengan kadar keberhutangan yang tinggi dan kelebihan serta jaminan yang boleh diperolehi dari kedudukan modal yang baik.

39.7.1 **Nisbah Kecukupan Modal**

Co-opbank adalah dikehendaki untuk mematuhi nisbah modal teras dan nisbah kecukupan modal berwajaran risiko yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Co-opbank telah mematuhi semua nisbah modal yang ditetapkan sepanjang tempoh ini.

40 **ANGKA BANDINGAN**

Penyediaan Penyata Kewangan tahun ini adalah mengikut format yang dicadangkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia iaitu bagi Koperasi yang menjalankan aktiviti perbankan dan mengamalkan MFRS.

Angka-angka perbandingan telah direklasifikasikan mengikut garispanduan yang dikeluarkan.

PERISTIWA SEPANJANG TAHUN 2016 - 2017

Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017



20 Julai 2016
Majlis Jamuan Hari Raya
Aidilfitri 2016
Jamuan sempena sambutan
Aidilfitri di Ibu Pejabat
Co-opbank Persatuan



23 Julai 2016
Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan
Ke-57 Co-opbank Persatuan
Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Ke-57 telah diadakan di Hotel Ixora, Bandar Perai Jaya dan dirasmikan oleh Dato' Sani Bin Abd. Hamid, Naib Pengerusi Eksekutif (Co-opbank & Penyeliaan Khas) Suruhanjaya Koperasi Malaysia

Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017



28 Julai 2016
Majlis Ramah Mesra SKM bersama gerakan koperasi dan bantuan kewangan sempena Hari Raya Aidilfitri kepada anak-anak asnaf



11-13 Ogos 2016
Hari Koperasi Negara 2016 Peringkat Negeri Pulau Pinang
Penyertaan Co-opbank Persatuan dalam Hari Koperasi Negara 2016 Peringkat Negeri Pulau Pinang dan juga penerima Anugerah Koperasi Terbaik Peringkat Negeri Kategori Kewangan



19 September 2016
Majlis Perasmian Cawangan Seremban
Majlis Perasmian Cawangan Seremban yang telah dirasmikan oleh Y.A.B. Dato' Seri Utama Haji Mohamad Bin Haji Hasan, Menteri Besar Negeri Sembilan Darul Khusus

Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017



24 September 2016
Majlis Hi Tea Johor Bahru

Majlis Hi-Tea bersama koperator di Johor Bahru bertempat di M Suites Hotel, Johor Bahru, Johor



6 Oktober 2016
Majlis Anugerah Dekan Kulliyah Muamalat KUIN 2016
Majlis Anugerah Dekan Kulliyah Muamalat KUIN 2016 yang telah berlangsung dengan Co-opbank Persatuan sebagai penaja utama di Kolej Universiti Insaniah, Kuala Ketil, Kedah



7 Oktober 2016

Majlis Penyerahan Zakat MAIWP 2015
Penyerahan zakat perniagaan peringkat Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur yang telah disampaikan oleh Anggota Lembaga CBP, Tuan Haji Abdul Aziz Bin Abdul Manaf kepada Pengerusi Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan, Y.B. Mejar Jeneral Dato' Seri Jamil Khir Bin Haji Baharom.



Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017



26 Oktober 2016

Majlis Penyerahan Zakat Pulau Pinang 2015

Penyerahan zakat perniagaan peringkat negeri Pulau Pinang yang telah disampaikan oleh Pengerusi CBP, Datuk Haji Yusra Bin Sabar kepada Yang di-Pertua Negeri Pulau Pinang, Tuan Yang Terutama Tun Dato' Seri Utama Haji Abdul Rahman Bin Haji Abbas



9 November 2016

Majlis Penyerahan Zakat Kedah 2015

Penyerahan zakat perniagaan peringkat negeri Kedah yang telah disampaikan oleh Naib Pengerusi CBP, En Omar bin Haji Mat Som kepada Ketua Pegawai Eksekutif Lembaga Zakat Negeri Kedah, Y. Bhg. Dato' Syeikh Ghazali Bin Haji Yaacob

16 November 2016

Majlis Penyerahan Zakat Kelantan 2015

Penyerahan zakat perniagaan peringkat negeri Kelantan yang telah disampaikan oleh Naib Pengerusi CBP, En Omar bin Haji Mat Som.



Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017



11 Disember 2016

Karnival Hari Keluarga Co-opbank Persatuan

Sambutan Karnival Hari Keluarga Co-opbank Persatuan telah diraikan bersama keluarga wargakerja Co-opbank Persatuan di Hotel Bayview Beach Resort, Batu Feringghi



17 Disember 2016

Majlis Ceria Kembali Ke Sekolah Di Batu Kurau

Co-opbank Persatuan sebagai penaja utama menjayakan Majlis Ceria Kembali Ke Sekolah Di Batu Kurau yang telah dirasmikan oleh YB Dato' Seri Hamzah B. Zainudin, Menteri KPDNKK.



Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017



26 Disember 2016
Kejohanan Persahabatan Golf SKM & CBP 2016
Kejohanan Persahabatan Golf di antara SKM & CBP 2016 yang telah dianjurkan oleh CBP di Amverton Cove & Island Resort, Selangor



13 Januari 2017
Majlis Perasmian Cawangan Kota Kinabalu
Majlis Perasmian Cawangan Kota Kinabalu yang telah disempurnakan oleh Y.B. Datuk Seri Panglima Haji Yahya Hussin, Timbalan Ketua Menteri Sabah.



21 Februari 2017
Majlis Penyampaian Hadiah 'Gegar Impian Anda' & Pelancaran Pelan Takaful Sinar Haji
Majlis Penyampaian Hadiah 'Gegar Impian Anda' & Pelancaran Pelan Takaful Sinar Haji yang telah berlangsung di Sunway Putra Hotel, Kuala Lumpur yang dirasmikan oleh Yang Berhormat Dato' Henry Sum Agong, Timbalan Menteri KPDNKK

Peristiwa Sepanjang Tahun 2016 - 2017



22 Mei 2017

Sambutan Hari Guru Peringkat Negeri Perak 2017

Penyerahan sijil kerjasama CBP dan PPD sempena Sambutan Hari Guru Peringkat Negeri Perak 2017 yang tercatat di dalam Malaysian Book Of Records bagi Penyertaan Terbanyak Pemain Sahiba dengan disaksikan oleh YAB Menteri Besar Perak Datuk Seri DiRaja Dr Zambry Bin Abd Kadir.



9 Jun 2017

Kunjungan Hormat CBP ke Pejabat Ketua Menteri Sarawak.

Pengerusi CBP telah bertemu bersama Ketua Menteri Sarawak, YAB Datuk Amar Abang Haji Abdul Rahman Zohari Bin Tun Datuk Abang Haji Openg di pejabat beliau. Turut disertai Ketua Pegawai Kewangan CBP, Mohd Nor Bin Abd Razak dan Pengurus Cawangan Kuching, Puan Anisah Binti Ismail.



16 Jun 2017

Majlis Berbuka Puasa dan Ikrar Bebas Rasuah

Anggota Lembaga, Pengurusan Kanan dan warga kerja CBP melafazkan ikrar bebas rasuah sambil disaksikan oleh Timbalan Ketua Pesuruhjaya (Pencegahan), Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia, Dato' Shamshun Bahari Bin Mohd Jamil. Pengerusi CBP seterusnya menyerahkan zakat perniagaan kepada pelajar Maahad Tahfiz Sirajul Quran dan Pusat Jagaan Permata Kasih.

Penghargaan

Pengerusi, Anggota Lembaga, Anggota Jawatankuasa Audit Dalaman, Anggota Jawatankuasa Majlis Syariah, Pengurusan dan Warga Kerja Koperasi Co-opbank Persatuan Malaysia Berhad ingin merakamkan rasa penghargaan dan terhutang budi serta mengucapkan setinggi-tinggi terima kasih kepada:-

Y.A.B Dato' Seri Mohd Najib Tun Abdul Razak,
Perdana Menteri Malaysia

Y.B Dato' Seri Hamzah Bin Zainudin
Menteri Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan

Y.Bhg. Dato' Dr. Noor Zari Bin Hamat
Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Koperasi Malaysia

Y.Bhg. Dato' Sani Bin Abd Hamid
Naib Pengerusi Eksekutif (Co-opbank & Penyelian Khas)
Suruhanjaya Koperasi Malaysia

Pengarah Suruhanjaya Koperasi Negeri Pulau Pinang

Yang Di Pertua Angkatan Koperasi Kebangsaan Malaysia Berhad

Yang Di Pertua Majlis Perbandaran Seberang Perai

Pegawai Daerah Seberang Perai Tengah

Ketua Polis Negeri Pulau Pinang

Ketua Polis Daerah Seberang Perai Utara & Seberang Perai Tengah

Tabung Haji Hotel & Convention Centre, Alor Setar

Akhbar-Akhbar dan Media Massa

Para Perwakilan Dan Anggota-Anggota

Serta semua pihak yang memberikan kerjasama dan sokongan kepada Co-opbank Persatuan dalam menjayakan semua aktivitinya selama ini. Ucapan terima kasih juga dirakamkan kepada semua pihak yang memberikan sokongan dan kerjasama sehingga dapat berlangsung dengan sempurna Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali ke-58 ini.

Terima Kasih

Dengan Ingatan Julus Ikhlas

IBU PEJABAT

Koperasi Co-opbank Persatuan Malaysia Berhad
41, 43 & 45, Wisma Co-opbank Persatuan,
Jalan Selat, Taman Selat,
12000 Butterworth, Pulau Pinang

Tel : 04-323 7650 Faks : 04-323 8455
<http://www.bankpstn.com.my>

PEJABAT KORPORAT

36, Tingkat 3, Wisma RKT 2,
Jalan Raja Abdullah,
Off Jalan Sultan Ismail,
50300 Kuala Lumpur.

Tel : 03-2692 7650 Faks : 03-2694 7652

Cawangan

BUTTERWORTH

43 & 45, Wisma Co-opbank
Persatuan, Jalan Selat,
Taman Selat,
12000 Butterworth,
Pulau Pinang.

Tel : 04-333 7424
Faks : 04-331 8176

KEPALA BATAS

30, Wisma Co-opbank
Persatuan, Kompleks
Perniagaan Kepala Batas,
13200 Kepala Batas,
Pulau Pinang.

Tel : 04-575 1199
Faks : 04-575 1794

NIBONG TEBAL

26, Jalan Sungai Bakap,
Taman Merbah,
14300 Nibong Tebal,
Pulau Pinang.

Tel : 04-593 5007
Faks : 04-593 5961

BAYAN BARU

118, Wisma Co-opbank
Persatuan, Jalan Mayang Pasir,
Taman Sri Tunas,
11950 Bayan Baru,
Pulau Pinang.

Tel : 04-643 9790
Faks : 04-644 6181

SUNGAI PETANI

16, Wisma Co-opbank
Persatuan, Jalan Lagenda 2,
Lagenda Heights,
08000, Sungai Petani,
Kedah.

Tel : 04-423 0853
Faks : 04-423 1361

ALOR SETAR

59, Wisma Co-opbank
Persatuan,
Pekan Simpang Kuala,
05400 Alor Setar,
Kedah.

Tel : 04-771 7650
Faks : 04-771 7653

TAIPING

159-161, Jalan Barrack,
34000 Taiping,
Perak.

Tel : 05-807 7058
Faks : 05-807 7078

IPOH

C-G-1, Wisma Co-opbank
Persatuan, Green Town Square,
Jalan Dato' Seri Ahmad Said
30450 Ipoh,
Perak.

Tel : 05-254 7650
Faks : 05-243 4267

KANGAR

346, Jalan Baru Kangar –
Alor Setar, Taman Mutiara,
01000 Kangar,
Perlis.

Tel : 04-977 7650
Faks : 04-976 7655

SHAH ALAM

2, Jalan Tengku Ampuan
Zabedah D9/D,
Seksyen 9,
40100 Shah Alam,
Selangor.

Tel : 03-5511 7650
Faks : 03-5510 7650

KOTA BHARU

559, Taman Damai Perdana,
Wakaf Che Yeh,
Jalan Kuala Krai,
15050 Kota Bharu,
Kelantan.

Tel : 09-743 7650
Faks : 09-748 7650

KUANTAN

16, Jalan Putra Square 1,
Putra Square,
25200 Kuantan,
Pahang.

Tel : 09-517 3650
Faks : 09-517 3651

KUALA LUMPUR

36, Tingkat Bawah &
Tingkat 3, Wisma RKT 2,
Jalan Raja Abdullah,
Off Jalan Sultan Ismail,
50300 Kuala Lumpur.

Tel : 03-2691 7650
Faks : 03-2694 7651

MELAKA

27, Jalan Komersial,
Kota Fesyen MITC,
75450 Ayer Keroh,
Melaka.

Tel : 06-234 7650
Faks : 06-234 3650

JOHOR BAHRU

45, Wisma Co-opbank
Persatuan, Jalan Padi Emas
1/3, Bandar Baru Uda,
81200, Johor Bahru,
Johor.

Tel : 07-244 6650
Faks : 07-244 6651

PUTRAJAYA

25, Jalan P8G1, Presint 8,
62250 Putrajaya,
Wilayah Persekutuan.

Tel : 03-8861 8650
Faks : 03-8861 8651

KOTA KINABALU

Lot No. 2, A-O-1 & A-1-1,
Blok A, Alamesra Plaza Utama,
Lorong Plaza Utama 3,
Jalan Sulaman,
88400 Kota Kinabalu.

Tel : 088-487 650
Faks : 088-487 651

KUCHING

423, Jalan Kulas,
93400 Kuching,
Sarawak.

Tel : 082-257 650
Faks : 082-250 651

KUALA TERENGGANU

1553, Tingkat Bawah & 1,
Jalan Masjid Abidin,
20000 Kuala Terengganu,
Terengganu.

Tel : 09-626 7650
Faks : 09-626 7657

SEREMBAN

No. 8, Jalan S2 B15,
Pusat Dagangan,
Seremban 2,
70300 Seremban 2,
Negeri Sembilan.

Tel : 06-601 9650
Faks : 06-601 7651



كو-اوپبنك قرساتوان

CO-OPBANK PERSATUAN

KEANGGOTAAN INDIVIDU DAN KOPERASI

**Nikmati Pelbagai Manfaat Sebagai
Anggota Co-opbank Persatuan :**

01

Pulangan Dividen Kepada Anggota

02

Skim Khairat Kematian

03

Skim Dermasiswa Dato' Haji Yusoff Hilmi

04

Manfaat Kebajikan Anggota

05

Manfaat Zakat Asnaf Fisabilillah

Pelengkap Keperluan Kewangan Anda



كو-اوپيڤك فرساتوان

CO-OPBANK PERSATUAN



PEMBIAYAAN PERUMAHAN - i AL-AMALI

Co-opbank Persatuan Menawarkan Pembiayaan Perumahan



Tempoh Pembiayaan Sehingga **35 TAHUN**



Atau Sehingga Umur **65 TAHUN**



Tempoh Tangguhan Sehingga **2 TAHUN**



Margin Pembiayaan Sehingga **90%**



Cara Bayaran Balik **FLEKSIBEL**

**Tertakluk pada Terma & Syarat*

Pelengkap Keperluan Kewangan Anda



کو-اوپیٹک فرساتوان

CO-OPBANK PERSATUAN



PEMBIAYAAN BERBAGAI HARTANAH-*i*

AR-RAHAH

Tempoh Sehingga **35 TAHUN**

Atau Sehingga Umur **65 TAHUN**

- Margin Pembiayaan Sehingga **90%**
- Permohonan **Secara Bersama** Dibenarkan Terbuka Kepada **Kakitangan Kerajaan, GLC, Badan Berkanun, Swasta Terpilih dan Bekerja Sendiri**
- Cara Bayaran Balik **Fleksibel**
- Tanah '**Rizab Melayu**' Diterima

**Tertakluk pada Terma & Syarat*

Pelengkap Keperluan Kewangan Anda



کو-اوپیٹک پرساتوان

CO-OPBANK PERSATUAN

PEMBIAYAAN KOPERASI & KORPORAT - *i*



**PELBAGAI SKIM PEMBIAYAAN
KOPERASI DAN KORPORAT**



**TEMPOH PEMBIAYAAN SEHINGGA
15 TAHUN**



**CARA BAYARAN BALIK YANG
FLEKSIBEL**



**KADAR YANG
KOMPETITIF**

*Tertakluk Pada Terma dan Syarat

Pelengkap Keperluan Kewangan Anda

**KOPERASI CO-OPBANK PERSATUAN
MALAYSIA BERHAD (1146)**

41, 43 & 45, Wisma Co-opbank Persatuan,
Jalan Selat, Taman Selat,
12000 Butterworth, Pulau Pinang.

Tel : 04-3237650
Faks : 04-3238455

www.bankpstn.com.my