

BUKU LAPORAN KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD



MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KE-14 BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025

TARIKH : 30 Disember 2025 (Selasa)

MASA : 10.00 pagi

TEMPAT : Secara Hybrid

**ü Zon 1-3 HQ & Zon 13 Pesara
Bilik Mesyuarat Serindit,
Tingkat 18 Menara SSM@Sentral;**

**ü Zon 4-12 Pejabat Negeri & Cawangan
Online Microsofts Team:
[Join the meeting now](#)
Meeting ID: 485 157 443 042 50
Passcode: mr7Wd7Us**

ISI KANDUNGAN

PERKARA		M / S
	ISI KANDUNGAN	2-3
	PENTADBIRAN & PERJAWATAN KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD BAGI SESI 2024/2025	4-5
	NOTIS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KE-14	6
	KATA-KATA ALUAN Pengerusi Koperasi SSM Malaysia SDN BHD	7-8
AGENDA MESYUARAT:		
1.	MELANTIK Pengerusi dan Setiausaha Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke-14 (MAPT-14)	9-10
2.	MELANTIK Jawatankuasa yang terdiri 6 orang perwakilan dan 4 orang lembaga untuk menentusahkan Draf Minit MAPT-14;	11-12
3.	MENGESAHKAN MINIT Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Ke-13 Bertarikh 23 Januari 2025;	13-14
4.	LAPORAN TAHUNAN Koperasi bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025;	15-21
5.	LAPORAN Jawatankuasa Audit dalaman bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025;	22-23
6.	MENIMBANG DAN MELULUSKAN Akaun Teraudit Koperasi bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025;	24-25
7.	MENIMBANG DAN MELULUSKAN Belanjawan Tahunan Koperasi 2025/2026;	26-27
8.	MENIMBANG DAN MELULUSKAN Pembelian Hartanah bagi tujuan pelaburan 2025/2026;	28-29
9.	MENENTUKAN HAD Maksimum Keterhutangan Koperasi tahun 2025/2026;	30-31
10.	MENIMBANG DAN MELULUSKAN Cadangan Pindaan Undang-Undang Kecil (Bahagian III No.9 – Tambahan Aktiviti Baharu Berkaitan Jual Beli Emas);	32-33
11.	MENIMBANG DAN MELULUSKAN Aktiviti Jual Beli Emas;	34-35
12.	MENIMBANG DAN MELULUSKAN Aturan Tabung Tabarru;	36-37

PERKARA		M / S
13.	MELULUSKAN CADANGAN PEMBAYARAN DIVIDEN TAHUN 2024/2025;	38-39
14.	MELULUSKAN HONORARIUM BAGI LEMBAGA KOPERASI TAHUN 2024/2025;	40-41
15.	MELULUSKAN CADANGAN PELANTIKAN JURUAUDIT LUAR BAHARU BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2026;	42-43
16.	MEMILIH DAN MELANTIK TIGA (3) AHLI LEMBAGA BARU DAN;	44-46
17.	MENDENGAR, MENIMBANG ATAU MEMUTUSKAN APA-APA CADANGAN LEMBAGA ATAU ANGGOTA KOPERASI DIKEMUKAKAN TIDAK KURANG DARI TUJUH (7) HARI SEBELUM MESYUARAT DIADAKAN	47

PENTADBIRAN DAN PERJAWATAN

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD BAGI SESI 2024/2025



ANGOTA LEMBAGA KOPERASI

Pengerusi

Puan Samsiah Ibrahim

Setiausaha

Encik Fahmi Affendy Hassim@Hashim

Bendahari

Encik Mohd Redzuan Ahmad

Anggota Lembaga

Encik Mohamad Awi Ibrahim
Encik Faizal Mahdi Mahmud
Encik Kamarul Hardi Mohamed
Encik Ahmad Sallehin Mustafa
Encik Bakhtiar Abd Rani
Encik Khalrudin Rusli

JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN

Puan Siti Maryam Mustapha
Encik Mohammad Yusrizal Mohammad Yusoff
Encik Saiful Azharie Abdul Malik

JURUAUDIT LUAR

SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA (SKM)

Tingkat 1, Menara Suruhanjaya
Koperasi Malaysia, Changkat Semantan,
Off Jalan Semantan, Bukit Damansara,
50490 Kuala Lumpur

BANK

MAYBANK (KL SENTRAL)
BANK ISLAM (KL SENTRAL)
BANK RAKYAT (JALAN TRAVERS,KL)

PENTADBIRAN DAN PERJAWATAN
KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD BAGI SESI 2024/2025

BAHAGIAN PENGURUSAN

Pentadbiran/Kewangan
Cik Nurul Azlyna Kharudin
Cik Banun Atina Iskandariah Zulkifli

Operasi
Puan 'Izzah Wardani Abdul Shukur
Cik Najwa Haziqah Zakaria
Encik Aiman Asyraf

KedaiKita, Menara SSM@Sentral
Encik Muhammad Wafiuddin
Mohd Basri
Encik Haziq Iskandar Zulkarnain

KedaiKita, Menara SSM Perak
Encik Muhamad Hafiz Abdullah

PEJABAT KOPERASI

Tingkat 2, Menara SSM@Sentral,
No 7, Jalan Stesen Sentral 5,
Kuala Lumpur.
50470 Kuala Lumpur
No Tel : 03-2260 1153/1152
No Faks : 03-2260 1149

Tarikh Pendaftaran : 05 Mei 2011

No Pendaftaran : W6-0689

Laman Web :
<http://www.kopssm.com.my>

HE & SHE

Ipoh, Perak
Cik Rosmawati Abdullah

UiTM Sri Iskandar, Perak
Cik Fatimah Nur Adha Suparta

MARRYBROWN

Bukit Mertajam, Pulau Pinang
Encik Fairuz Affendy Ab Rahman

Bukit Jambul, Pulau Pinang

Gua Musang, Kelantan
Cik Nor Farahana Azhar



KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD (W-6-0689)
TINGKAT 2, MENARA SSM@SENTRAL,
NO. 7, JALAN STESSEN SENTRAL 5,
KUALA LUMPUR SENTRAL,
50470 KUALA LUMPUR
Tel: 03-2260 1153/1152 Fax: 03-2260 1149

Ruj. Kami : KOOP/SSM/SKM.(9)25
Tarikh : 15 Disember 2025

Semua Anggota Perwakilan
Koperasi SSM Malaysia Berhad (KOPSSM)

YBhg. Datuk/Tuan/Puan,

**NOTIS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KE-14
KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD BAGI TAHUN KEWANGAN
BERAKHIR 30 JUN 2025**

Dengan segala hormatnya perkara di atas adalah dirujuk.

2. Dimaklumkan Koperasi SSM Malaysia Berhad (KOPSSM) dijangka akan mengadakan Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke-14 (MAPT14) seperti jadual berikut:

TARIKH	: 30 Disember 2025 (Selasa)
MASA	: 10.00 pagi – 1.00 petang
TEMPAT	: Mesyuarat Secara Hybrid: a) Di Bilik Mesyuarat Serindit, Tingkat 18 Menara SSM@Sentral; dan b) Melalui Microsoft Teams Secara Virtual.
AGENDA	: Seperti di Lampiran A

3. Sehubungan itu, dengan segala hormatnya tuan/puan adalah dijemput hadir ke mesyuarat tersebut.

4. Usul-usul bertulis atau pertanyaan yang ingin dikemukakan semasa mesyuarat tersebut hendaklah dimajukan kepada Setiausaha Koperasi SSM 7 hari sebelum hari mesyuarat.

5. Kerjasama tuan/puan bagi menjayakan mesyuarat ini dengan sempurna dan teratur, amat dihargai.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

SAMIAH IBRAHIM
Pengerusi
Koperasi SSM Malaysia Berhad



KATA-KATA ALUAN PENERUSI

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh dan Salam Sejahtera.

Yang Dihormati Anggota Perwakilan Koperasi SSM, Juruaudit Dalam Koperasi SSM, Wakil Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) dan Ahli Lembaga Koperasi SSM Malaysia Berhad sekalian.

Bersyukur kita ke hadrat Allah s.w.t kerana dengan limpah dan rahmatNya, sekali lagi Koperasi SSM Malaysia Berhad (KOPSSM) berjaya mengadakan Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke-14 (MAPT-14) Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun 2025 yang diadakan pada hari ini. KOPSSM sentiasa komited untuk memastikan mesyuarat ini dapat dijayakan sebaiknya mengikut norma baharu yang ditetapkan.

Para perwakilan dan anggota-anggota KOPSSM yang dihormati sekalian.

Pada tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025, KOPSSM telah berjaya menjana pendapatan dengan mencatatkan keuntungan bersih sebanyak RM894,708.18.

Pencapaian ini hasil daripada aktiviti-aktiviti KOPSSM seperti Marrybrown Bukit Mertajam dan Bukit Jambul di Pulau Pinang serta di Gua Musang Kelantan, Kedai Kita di Menara SSM@Sentral dan Menara SSM Perak, He & She Coffee di UiTM Sri Iskandar dan Menara SSM Perak, aktiviti pembiayaan anggota dan sewaan ruang tapak / bangunan milik KOPSSM termasuk penjimatan perbelanjaan pengurusan dengan beberapa inisiatif seperti

sewaan hostel pekerja dan pengurangan kakitangan pekerja Marrybrown. Namun begitu KOPSSM masih lagi menyasarkan pendapatan jauh lebih tinggi walaupun Koperasi akan turut terkesan dengan perintah gaji minimum, peningkatan takrif elektrik dan bahan mentah. Usaha ke arah matlamat ini akan digandakan oleh barisan kepimpinan Ahli Lembaga serta kakitangan pengurusan Koperasi. Saya ingin menegaskan bahawa apa jua langkah yang dijalankan dalam membawa keuntungan kepada KOPSSM, ianya dibuat dengan hati-hati dan dalam risiko yang seminima boleh. Ini bagi memberi dividen yang baik kepada anggota-anggotanya.

Justeru, KOPSSM dengan penuh harapan akan terus menumpukan kepada usaha-usaha bagi mencatatkan peningkatan pendapatan serta menerokai bidang yang boleh memberi pulangan yang baik. Kejayaan ini hanya akan dicapai sekiranya sokongan dan kerjasama yang berterusan diberikan oleh Ahli Lembaga, Perwakilan, Anggota-Anggota serta komitmen penuh dari pasukan pengurusan.

Akhir kata, saya ingin mengucapkan selamat bermesyuarat dan menyeru kepada semua perwakilan serta anggota-anggota KOPSSM agar terus memberi sokongan padu yang berterusan di dalam menempuh cabaran-cabaran didalam perniagaan ini, demi kemakmuran sosio ekonomi kita bersama.

Sekian, terima kasih.

SAMSIAH IBRAHIM
Pengerusi
Koperasi SSM Malaysia Berhad

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 1

**MEMILIH SEORANG Pengerusi untuk
Mempengerusikan Mesyuarat**

DAN

**Seorang Setiausaha untuk Merekodkan dan
Menyediakan Minit Mesyuarat**

**MEMILIH PENGURUS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
TAHUNAN KALI KE-14**

BIL	NAMA CALON	CADANGAN OLEH
1		
2		
3		

KEPUTUSAN:

**MEMILIH SETIAUSAHA MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
TAHUNAN KALI KE-14**

BIL	NAMA CALON	CADANGAN OLEH
1		
2		
3		

KEPUTUSAN:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 2

MELANTIK JAWATANKUASA YANG TERDIRI DARIPADA

6 ORANG PERWAKILAN

DAN

4 ORANG LEMBAGA

UNTUK MENENTUSAHKAN DRAF MINIT

MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KE-14

**MELANTIK JAWATANKUASA YANG TERDIRI 6 ORANG
PERWAKILAN DAN 4 ORANG LEMBAGA UNTUK
MENENTUSAHKAN DRAF MINIT MESYUARAT AGUNG
PERWAKILAN TAHUNAN**

BIL	NAMA CALON	CADANGAN OLEH
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

KEPUTUSAN:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 3

**MENGESAHKAN MINIT
MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KE-13
BERTARIKH 23 JANUARI 2025**

RUJUK LAMPIRAN A

CADANGAN:

**MENGESAHKAN MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN
KE-13 BERTARIKH 23 JANUARI 2025**

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KEPUTUSAN MESYUARAT:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 4

**LAPORAN TAHUNAN LEMBAGA KOPERASI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025**

**LAPORAN TAHUNAN LEMBAGA KOPERASI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025**

1. JAWATANKUASA KECIL ATAU BIRO

Sepanjang tahun 2024/2025, sebanyak tiga (3) Jawatankuasa kecil telah dibentuk bagi mentadbir dan menguruskan aktiviti-aktiviti seperti berikut:

Biro Ekonomi Dan Keusahawanan	: Encik Mohd Redzuan Ahmad : Encik Ahmad Sallehin Mustaffa : Encik Fahmi Affendy Hashim
Biro Kewangan Dan Pelaburan	: Puan Samsiah Ibrahim : Encik Mohamad Awi Ibrahim : Encik Kamarul Hardi Mohamed
Biro Pemasaran Dan Publisiti	: Encik Faizal Mahdi Mahmud : Encik Bakhtiar Abd Rani : Encik Khairuddin Rusli

2. PRESTASI KOPERASI SEPANJANG TAHUN 2024/2025

Pendapatan Koperasi SSM pada tahun kewangan Jun 2025 adalah sebanyak RM10.92Juta berbanding tahun kewangan Jun 2024 sebanyak RM10.44Juta iaitu meningkat 4.6%, manakala jumlah aset semasa bersih meningkat juga daripada RM15.73Juta kepada RM16.21Juta. Keuntungan bersih sebelum cukai juga turut mencapai RM894.71Juta.

3. MODAL SYER & YURAN BULANAN

Sehingga 30 Jun 2025 keanggotaan Koperasi adalah seramai 684 anggota bersamaan dengan modal syer berbayar secara keseluruhan berjumlah RM1.86Juta. Manakala bagi yuran bulanan pula, yuran bulanan terkumpul adalah sebanyak RM4.08Juta.

4. LAPORAN JAWATANKUASA BIRO

4.1 Biro Ekonomi dan Keusahawanan

a) Marrybrown

Projek Marrybrown telah menjana pendapatan sebanyak RM8.53Juta pada tahun 2025 berbanding tahun 2024 sebanyak RM8.14Juta meningkat sebanyak 4.8%.

b) KedaiKita

Hasil jualan di KedaiKita menurun sedikit sebanyak 8.1% daripada RM726,248.10 pada tahun 2024 kepada RM667,378.65 pada tahun 2025.

c) He & She Cafe

Hasil jualan menurun sedikit daripada RM238,369.45 pada tahun 2025 berbanding tahun 2024 sebanyak RM290,256.20

4.2 Biro Kewangan dan Pelaburan

a) Aktiviti Pelaburan

Pelaburan Syer Tak Siar Harga berjumlah RM304,728.51 dimana pecahan adalah:

- i. RM102,846.00 di Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad;
- ii. RM151,882.51 di Koperasi Syariah ANGKASA; dan
- iii. RM50,000.00 di Co-opbank Pertama.

b) Pembiayaan Peribadi

Pembiayaan peribadi pada tahun 2025 terus mendapat sambutan di kalangan anggota dimana ianya diperluaskan lagi

dengan meningkatkan jumlah maksimum pembiayaan dari RM 25,000.00 kepada RM 50,000.00.

4.3 Biro Pemasaran dan Publisti

Aktiviti pemasaran dan publisti telah dijalankan secara maya dimana Koperasi SSM menjadikan platform Facebook dan juga Website (www.kopssm.com.my) sebagai medan interaksi dan penyampaian maklumat bersama Ahli Anggota.

5. MESYUARAT ANGGOTA LEMBAGA KOPERASI (ALK)

Sepanjang tahun Julai 2024 hingga Jun 2025, Anggota Lembaga Koperasi telah mengadakan beberapa mesyuarat iaitu sebulan minima satu mesyuarat bulanan. Butiran kehadiran adalah seperti berikut:

BIL	NAMA	JAWATAN MESYUARAT	
1.	Samsiah Ibrahim	Pengerusi	10/10
2.	Fahmi Affendy Hashim	Setiausaha	10/10
3.	Mohd Redzuan Ahmad	Bendahari	10/10
4.	Kamarul Hardi Mohamed	Anggota	6/10
5.	Faizal Mahdi Mahmud	Anggota	9/10
6.	Mohamad Awi Ibrahim	Anggota	8/10
7.	Ahmad Sallehin Mustaffa	Anggota	9/10
8.	Khairudin Rusli	Anggota	4/10
9.	Bakhtiar Abd Rani*	Anggota	4/5

**Pelantikan melalui MAPT13 bertarikh 23 Jan.2025*

6. MESYUARAT AGUNG KAWASAN (MAK)

Menurut Undang-undang Kecil (UUK) Koperasi SSM Malaysia Berhad fasal 26 (2) Mesyuarat Agung Kawasan (MAK) hendaklah diadakan sekurang-kurangnya dua tahun sekali iaitu selewat-lewatnya satu bulan sebelum Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan dan fasal 26 (11) (d) Koperasi hendaklah melantik Perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan koperasi. Perwakilan telah dilantik melalui MAK bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun 2024.

Koperasi SSM Malaysia Berhad telah mewujudkan 13 Zon di seluruh Malaysia seperti berikut:

BIL	NAMA PERWAKILAN	ZON	
1	Azwyiah Sheikh Ilmi (RSD)	1	IBU PEJABAT SSM
2	Mohd Ashabul Adnin Ab Samad (ICTD)		
3	Muhammad Azri Omar (ICTD)		
4	Mohd Radzi Ridzwan (MBDD)	2	
5	Nurul Idayu Mohd Arif (HCD)		
6	Muhamed Bukhari Abu Bakar (FAD)		
7	Bakhtiar Abd Rani (COMPLIANCE)*	3	
8	Salwani Zakaria (INTEGRITY)		
9	Abu Zaar Saidin (INVESTIGATION)		
10	Muhammad Adli Mahmud (SELANGOR)	4	SSM SELANGOR
11	Mohd Zharif Kamaruddin (SELANGOR)		
12	Yurmales Ismail (SELANGOR)		
13	Suhaila Kamarudin (PERAK)	5	SSM PERAK
14	Joadhha Omar (PERAK)		
15	Muhammad Sharil Salim (COMTRAC)*		
16	Muhammad Nasrizal Saidin (PENANG)	6	SSM PULAU PINANG
17	Muhammad Abu Hanifah Ahmad Sohaimi (PENANG)		
18	Mohd Yusof Zakaria (PENANG)		
19	Muhammad Sufi Saad (KEDAH)	7	SSM KEDAH & SSM PERLIS
20	Ahmad Nizam Samsoo (KEDAH)*		

BIL	NAMA PERWAKILAN	ZON	
21	Ku Zalina Ku Ahmad (NEGERI SEMBILAN)	8	SSM NEGERI SEMBILAN & SSM MELAKA
22	Rokiah Abd Manaf (MELAKA)		
23	Nurul Ashiken Abu Sarim (MELAKA)		
24	Wan Mohd Amir Wan Abdullah (JOHOR)	9	SSM JOHOR
25	Abdul Halim Abd Rahim (JOHOR)		
26	Nordyana Abd Shukor (JOHOR)		
27	Kamarudin Mohd Daud (PAHANG)	10	SSM PAHANG
28	Himmatun Alia Abdul Halim (PAHANG)		
29	Hassanal Syukri Saili (TEMERLOH)		
30	Mohd Khairul Izzat Kamaruzaman (KELANTAN)	11	SSM TERENGGANU & SSM KELANTAN
31	Rosdi Ramli (TERENGGANU)		
32	Mohd Arif Hamzah (SABAH)	12	SSM SABAH & SSM SARAWAK
33	Lisa Yussof (SARAWAK)		
34	Mohamadthir Malik (LABUAN)		
35	Rohani Binti Mat Din (PESARA)	13	PESARA SSM
36	Khairudin Bin Rusli (PESARA)*		
37	Noraini Binti Dahalan (PESARA)		
JUMLAH PERWAKILAN MAPT = 37 ORANG			

**Bertukar Jabatan / Pejabat Negeri*

CADANGAN:

**MELULUSKAN LAPORAN TAHUNAN LEMBAGA KOPERASI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025**

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KEPUTUSAN MESYUARAT:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 5

**LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025**

RUJUK LAMPIRAN B

CADANGAN:

**MELULUSKAN LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN BAGI
TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025**

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KEPUTUSAN MESYUARAT:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 6

**MENIMBANG DAN MELULUSKAN
PENYATA KEWANGAN YANG TELAH DIAUDIT
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025**

RUJUK LAMPIRAN C

**MENIMBANG DAN MELULUSKAN
PENYATA KEWANGAN YANG TELAH DIAUDIT
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2025**

Tetuan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) telah mengaudit penyata kewangan Koperasi SSM Malaysia Berhad yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 30 Jun 2025, dan Penyata Untung Rugi serta Penyata Aliran Tunai Koperasi bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, dan nota-nota penyata kewangan termasuk ringkasan polisi perakaunan yang penting.

Pada pendapat pihak Audit, penyata kewangan telah disediakan memberi gambaran yang benar dan saksama terhadap kedudukan kewangan Koperasi pada 30 Jun 2025, prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut menurut kehendak-kehendak Akta Koperasi 1993 dan Peraturan-Peraturan Koperasi 2010.

Cadangan:

Mesyuarat Agung Perwakilan yang bersidang pada hari ini adalah dengan hormatnya dipohon untuk menerima dan meluluskan Penyata Kewangan Koperasi SSM Malaysia Berhad yang telah diaudit bagi tahun berakhir 30 Jun 2025 sebagaimana di lampiran C.

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 7

**MENIMBANG DAN MELULUSKAN BELANJAWAN TAHUNAN
KOPERASI BAGI TAHUN KEWANGAN 2025/2026**

RUJUK LAMPIRAN D

MENIMBANG DAN MELULUSKAN BELANJAWAN TAHUNAN KOPERASI BAGI TAHUN KEWANGAN 2025/2026

Cadangan:

Mesyuarat Agung Perwakilan yang bersidang pada hari ini adalah dengan hormatnya dipohon untuk meluluskan Belanjawan Koperasi bagi Tahun 2025/2026 di lampiran D.

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 8

**MENIMBANG DAN MELULUSKAN PEMBELIAN HARTANAH
BAGI TUJUAN PELABURAN 2025/2026**

MENIMBANG DAN MELULUSKAN PEMBELIAN HARTANAH BAGI TUJUAN PELABURAN 2025/2026

Koperasi SSM Malaysia Berhad mencadangkan kuasa diberikan kepada Anggota Lembaga Koperasi (ALK) untuk pembelian beberapa unit hartanah bagi tujuan pelaburan seperti rumah kedai/pejabat di mana-mana lokasi yang sesuai dengan nilai tidak melebihi RM10 juta secara keseluruhannya pada tahun 2025/2026, tertakluk kepada kelulusan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM).

Cadangan:

Mesyuarat Agung Perwakilan yang bersidang pada hari ini adalah dengan hormatnya dipohon untuk bersetuju dan memberi kuasa kepada Anggota Lembaga Koperasi (ALK) untuk pembelian beberapa unit hartanah bagi tujuan pelaburan seperti rumah/rumah kedai, bangunan pejabat atau komersil dimana mana lokasi yang sesuai dengan nilai tidak melebihi RM10 juta secara keseluruhannya sekiranya bersesuaian pada tahun 2025/26, tertakluk kepada kelulusan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM).

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 9

**MENENTUKAN HAD MAKSIMUM
KETERHUTANGAN KOPERASI 2025/2026**

MENENTUKAN HAD MAKSIMUM KETERHUTANGAN KOPERASI 2025/2026

Koperasi SSM Malaysia Berhad mencadangkan kuasa diberikan kepada Anggota Lembaga Koperasi (ALK) untuk mendapatkan pinjaman atau keterhutangan tidak melebihi RM10 juta sekiranya diperlukan daripada mana-mana institusi kewangan pada tahun 2025/2026, tertakluk kepada kelulusan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM).

Cadangan:

Mesyuarat Agung Perwakilan yang bersidang pada hari ini adalah dengan hormatnya dipohon untuk meluluskan had maksimum keterhutangan koperasi sebanyak RM10 juta bagi Tahun 2025/2026 seperti di atas.

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 10

**MENIMBANG DAN MELULUSKAN
CADANGAN PINDAAN UNDANG-UNDANG KECIL
(BAHAGIAN III NO.9 – TAMBAHAN AKTIVITI BAHARU
BERKAITAN JUAL BELI EMAS);**

RUJUK LAMPIRAN E

CADANGAN:

MENIMBANG DAN MELULUSKAN CADANGAN PINDAAN UNDANG-UNDANG KECIL (BAHAGIAN III NO.9 – TAMBAHAN AKTIVITI BAHARU BERKAITAN JUAL BELI EMAS);

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KEPUTUSAN MESYUARAT:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 11

**MENIMBANG DAN MELULUSKAN
AKTIVITI JUAL BELI EMAS**

CADANGAN:

MENIMBANG DAN MELULUSKAN AKTIVITI BERKAITAN JUAL BELI EMAS);

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KEPUTUSAN MESYUARAT:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 12

**MENIMBANG DAN MELULUSKAN
ATURAN TABUNG TABARRU**

RUJUK LAMPIRAN E

CADANGAN:

MENIMBANG DAN MELULUSKAN ATURAN TABUNG TABARRU

- GARIS PANDUAN PENGURUSAN DAN PENGGUNAAN TABUNG TABARRU' BAGI PENYELESAIAN HUTANG PEMBIAYAAN ANGGOTA KOPERASI SSM (M) BERHAD**

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KEPUTUSAN MESYUARAT:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 13

**MELULUSKAN CADANGAN PEMBAYARAN DIVIDEN
TAHUN 2025**

MELULUSKAN KADAR DIVIDEN TAHUN 2025

AKTIVITI	PENCAPAIAN	BAJET
Pendapatan	RM 10,923,350	RM 10,500,000
Perbelanjaan	(RM 10,028,642)	(RM 9,785,000)
Keuntungan Sebelum Cukai	RM 894,708	RM 715,000
Pembahagian Berkanun	(RM 116,312)	(RM 92,950)
Cukai & Zakat	(RM 120,000)	(RM 100,000)
Keuntungan Yang Boleh Diagihkan	RM 658,396	RM 522,050

Berdasarkan prestasi kewangan untuk tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025, maka Lembaga Koperasi SSM Malaysia Berhad mencadangkan:

- ü 8.30 % dividen atas Modal Saham; dan
- ü 8.30 % atas Yuran Bulanan terkumpul sehingga 31 Disember 2024.

Cadangan:

Mesyuarat Agung Perwakilan yang bersidang pada hari ini adalah dengan hormatnya dipohon untuk meluluskan cadangan kadar dividen untuk tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025 seperti di atas.

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 14

**MELULUSKAN HONORARIUM
BAGI LEMBAGA KOPERASI TAHUN 2024/2025**

MELULUSKAN HONORARIUM KEPADA ANGGOTA LEMBAGA KOPERASI TAHUN 2024/2025

Untuk makluman anggota-anggota yang hadir, berikut adalah cadangan kadar honorarium yang akan diberikan kepada Anggota Lembaga Koperasi kerana prestasi cemerlang Koperasi SSM (M) Berhad untuk tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025.

Pengerusi	(1)	RM 5,000.00
Setiausaha	(1)	RM 4,500.00
Bendahari	(1)	RM 4,500.00
Ahli J/Kuasa Biasa	(6)	RM 4,000.00

Jumlah keseluruhan honorarium yang dicadangkan ialah sebanyak RM38,000.00

Cadangan:

Mesyuarat Agung Perwakilan yang bersidang pada hari ini adalah dengan hormatnya dipohon untuk meluluskan honorarium bagi Anggota Lembaga Koperasi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2025 seperti di atas.

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 15

**CADANGAN PELANTIKAN
TETUAN SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA (SKM)
SEBAGAI JURU AUDIT LUAR
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2026;**

**CADANGAN PELANTIKAN
JURU AUDIT LUAR
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2026;**

Koperasi SSM Malaysia Berhad mencadangkan pelantikan Tetuan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) sebagai Juruaudit luar bagi melaksanakan pengauditan penyata kewangan Koperasi bagi tahun berakhir 30 Jun 2026 selaras dengan kehendak undang-undang yang dikuatkuasakan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM).

Cadangan:

Mesyuarat Agung Perwakilan yang bersidang pada hari ini adalah dengan hormatnya dipohon untuk meluluskan cadangan pelantikan Tetuan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) sebagai Juruaudit Luar seperti di atas.

CADANGAN DIKEMUKAKAN OLEH:

Nama:

DISOKONG OLEH:

Nama:

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 16

**MEMILIH DAN MELANTIK
TIGA ANGGOTA LEMBAGA BAHARU**

MEMILIH DAN MELANTIK TIGA ANGGOTA LEMBAGA BAHARU

1. Memilih Semula Tiga (3) Orang ALK

Mengikut UUK Fasal 37 (1) menyatakan sekurang-kurangnya satu pertiga (1/3) daripada ALK hendaklah mengosongkan jawatan secara bergilir-gilir pada setiap tahun di Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan. ALK yang mengosongkan jawatan untuk pusingan ini adalah seperti berikut:-

BIL	NAMA	NO ANGGOTA
1.	MOHD REDZUAN AHMAD	20110011
2.	FAIZAL MAHDI MAHMUD	20130364
3.	KHAIRUDIN RUSLI	20120211

Anggota perwakilan boleh mencalonkan semula nama ALK di atas, juga boleh mencalonkan anggota perwakilan yang hadir pada hari ini untuk bertanding.

Menurut Akta Koperasi Seksyen 30,

“Tiada anggota atau perwakilan anggota-anggota mana-mana koperasi boleh mempunyai lebih daripada satu undi dalam perjalanan hal-ehwal koperasi itu, dan dalam hal kesamarataan undi pengerusi tidak boleh mempunyai undi pemutus.”

BIL	NAMA CALON ALK	CADANGAN OLEH
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

KOPERASI SSM MALAYSIA BERHAD

AGENDA 17

**MENDENGAR, MENIMBANG ATAU MEMUTUSKAN APA-APA
CADANGAN LEMBAGA ATAU ANGGOTA KOPERASI
DIKEMUKAKAN TIDAK KURANG DARI TUJUH (7) HARI
SEBELUM MESYUARAT DIADAKAN.**

SEKIAN, TERIMA KASIH.