

AGENDA 6

MENIMBANG DAN MELULUSKAN BELANJAWAN TAHUNAN BAGI TAHUN 2023/2024

KETERANGAN	SEBENAR	B'WAN	BELANJAWAN	
	2022		2023	2024
	RM	RM	RM	RM
UNTUNG KASAR UNIT PERNIAGAAN	8,405,500	7,615,000	7,700,000	9,561,000
Keuntungan Pinjaman Peribadi	66	-	-	-
Keuntungan Pembiayaan Syariah	12,510,529	12,000,000	12,300,000	13,500,000
Keuntungan Pembiayaan Qard	240,350	200,000	200,000	250,000
Yuran Masuk Diterima	7,706	5,000	5,000	5,000
Keuntungan Pinjaman Gadai Janji	29,673	25,000	20,000	30,000
Keuntungan Pembiayaan Gadai Janji	501,969	700,000	750,000	600,000
Keuntungan Gadaian Ar-Rahnu	651,174	600,000	750,000	750,000
Keuntungan Pembiayaan Pekerja	16,578	20,000	20,000	20,000
Keuntungan Simpanan Tetap	848,281	750,000	500,000	300,000
Pendapatan Sewaan	1,109,079	2,600,000	3,750,000	3,200,000
Komisen Jualan	16,689	50,000	75,000	50,000
Komisen Takaful	798,470	900,000	1,000,000	1,500,000
Keuntungan Akaun Simpanan	21,172	50,000	50,000	50,000
Dividen Diterima	221,473	375,000	400,000	200,000
Dividen Atas Caruman KWLP	-	40,000	50,000	50,000
Pendapatan Pelbagai	1,416,218	1,500,000	1,500,000	1,800,000
JUMLAH PENDAPATAN	18,389,427	19,815,000	21,370,000	22,305,000
JUMLAH PENDAPATAN	26,794,927	27,430,000	29,070,000	31,866,000
PERBELANJAAN				
KOS PEKERJA / SUMBER MANUSIA				
Gaji	2,665,027	2,950,000	3,150,000	3,350,000
Elaun Mesyuarat / Kerja	347,253	350,000	315,000	340,000
KWSP	436,790	500,000	570,000	610,000
SOCSO	41,030	50,000	55,000	60,000
Kerja Lebih Masa	28,174	50,000	70,000	75,000
Bonus	325,941	350,000	400,000	420,000
Perubatan	210,416	250,000	265,000	295,000
Ganjaran Persaraan Pekerja	207,271	210,000	160,000	160,000
Pampasan Pekerja	-	-	-	-
Elaun Latihan Industri	2,460	5,000	5,000	5,000
Pakaian Seragam	4,890	15,000	20,000	21,000
Saguhati Kakitangan	12,629	20,000	20,000	20,000
Tuntutan Perjalanan	56,173	100,000	150,000	150,000
	4,338,054	4,850,000	5,180,000	5,506,000
PERBELANJAAN ALK				
Elaun Anggota Lembaga Hadir Mesyuarat	195,315	300,000	315,000	315,000
Penginapan, Sara Hidup dan Perjalanan ALK (Hitungan KM) Anggota Lembaga	120,008	230,000	300,000	300,000
Saguhati Bersara Anggota Lembaga	14,250	15,000	15,000	15,000
Cenderahati Anggota Lembaga	6,219	10,000	10,000	10,000
Kursus & Seminar	228,649	250,000	150,000	150,000
	564,441	805,000	790,000	790,000

PENJUALAN & PEMASARAN

Pengiklanan	-	80,000	100,000	100,000
Promosi & Pemasaran	81,315	120,000	150,000	150,000
Derma dan Sumbangan	5,600	50,000	50,000	50,000
	86,915	250,000	300,000	300,000

YURAN PROFESIONAL

Bayaran Audit Luar	90,996	70,000	70,000	70,000
Bayaran Guaman / Bayaran Profesional	694,101	700,000	750,000	750,000
	785,097	770,000	820,000	820,000

PENTADBIRAN AM

Elaun Jawatankuasa Audit Dalaman	4,800	10,000	10,000	10,000
Perbelanjaan Jawatankuasa Audit Dalaman	3,421	15,000	15,000	15,000
Sewa Pejabat & Peralatan	105,434	150,000	450,000	150,000
Telefon & Faksimili	59,580	120,000	125,000	130,000
Elektrik & Air	80,261	150,000	160,000	160,000
Bayaran Takaful	50,374	50,000	50,000	50,000
Percetakan & Alatulis	136,553	100,000	110,000	150,000
Pengeposan & Bungkus	12,208	20,000	20,000	20,000
Penyelenggaraan Bangunan, Penghawa Dingin, Komputer, Kenderaan & Mesin Pejabat	449,584	500,000	550,000	550,000
Susut Nilai Aset Tetap	1,817,617	2,100,000	2,200,000	2,000,000
Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan	328,721	350,000	400,000	400,000
Elaun Perwakilan Hadir Mesyuarat	118,115	200,000	200,000	200,000
Perbelanjaan Mesyuarat	100,848	120,000	75,000	75,000
Jamuan Tahunan dan Majlis Rasmi Koperasi	56,178	100,000	100,000	100,000
Zakat Perniagaan	313,500	280,000	320,000	320,000
Cukai & Lesen	238,584	250,000	250,000	250,000
Hutang Lapuk	129,200	1,413,500	1,500,000	500,000
Rosotnilai Saham	50,400	50,000	50,000	50,000
Perbelanjaan-perbelanjaan Lain	44,451	30,000	30,000	30,000
Royalti	-	10,000	10,000	10,000
	4,099,829	6,018,500	6,625,000	5,170,000

KEWANGAN

Cukai Perkhidmatan	800	5,000	5,000	5,000
Perkhidmatan Bank	11,537	15,000	15,000	15,000
Keuntungan Pembiayaan Jangka Panjang	150,000	200,000	75,000	500,000
Perbelanjaan Caj Pembiayaan Hartanah	338,743	500,000	700,000	700,000
	501,080	720,000	795,000	1,220,000
JUMLAH PERBELANJAAN	10,375,416	13,413,500	14,510,000	13,806,000
UNTUNG BERSIH SEBELUM CUKAI	16,419,511	14,016,500	14,560,000	18,060,000
CUKAI	-	-	60,000	60,000
UNTUNG BERSIH SELEPAS CUKAI	16,419,511	14,016,500	14,500,000	18,000,000

Menimbang dan meluluskan belanjawan tahunan bagi tahun 2023/2024 dan memberi mandat kepada Anggota Lembaga untuk membuat klasifikasi mengikut keperluan operasi / perniagaan Koperasi TNB tertakluk kepada jumlah keseluruhan belanjawan yang telah diluluskan.