

AGENDA 9

Menimbang Dan Meluluskan Cadangan
Pindaan Bajet 2025 Dan Bajet 2026

MAPT KE-44

TUJUAN

Agenda ini dibentangkan untuk pertimbangan dan kelulusan perwakilan berkaitan cadangan Pindaan Bajet 2025 dan Bajet 2026.

LATAR BELAKANG

2. Garis Panduan 14: Pengurusan Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi (GP14) menyatakan bahawa mengikut Peraturan-Peraturan Koperasi 2010, perbelanjaan koperasi tidak boleh melebihi 5% daripada amaun yang diperuntukkan dalam belanjawan kecuali dengan kelulusan Mesyuarat Agung Tahunan (MAT).

3. Maklumat Pindaan Bajet 2025 berbanding Bajet 2025 adalah seperti berikut:

Perkara	Pindaan Bajet 2025 (RM'000)	Bajet 2025 (RM'000)	Perubahan	
			(RM'000)	(%)
Pendapatan	775,946	598,666	177,280	29.61
Kos Jualan	432,842	357,331	75,511	21.13
Keuntungan Kasar	343,104	241,335	101,769	42.17
Perbelanjaan:				
• Perbelanjaan Pentadbiran	18,326	17,317	1,009	5.83
• Perbelanjaan Operasi	20,301	16,919	3,382	19.99
• Kos Kewangan	27,556	25,228	2,328	9.23
• Susut Nilai, Rosot Nilai dan Pelunasan	42,158	10,345	31,813	307.52
Jumlah Perbelanjaan	108,341	69,809	38,532	55.20
Keuntungan Sebelum Cukai	234,763	171,526	63,237	36.87

4. Pindaan Bajet 2025 dibuat setelah mengambil kira perkembangan semasa pelan rasionalisasi aset pelaburan. Unjuran ke atas pendapatan yang boleh dicapai bagi tahun 2025 adalah sebanyak RM775.95 juta, meningkat sebanyak RM177.28 juta atau 29.61% berbanding Bajet 2025 berjumlah RM598.67 juta memberi impak kepada peningkatan jumlah perbelanjaan sebanyak 55.20%.

PENDAPATAN

5. Maklumat unjuran pendapatan adalah seperti berikut:

Pendapatan	Pindaan Bajet 2025 (RM'000)	Bajet 2025 (RM'000)	Perubahan	
			(RM'000)	(%)
Perladangan	284,003	398,865	(114,862)	(28.80)
Pelaburan Korporat	420,856	89,961	330,895	367.82
Pasaran Modal	8,050	37,150	(29,100)	(78.33)
Hartanah	25,000	31,010	(6,010)	(19.38)
Perkhidmatan Ar-Rahnu	27,000	30,600	(3,600)	(11.76)
Perbankan Komersial	11,007	11,050	(43)	(0.39)
Fi Masuk Anggota	30	30	-	-
Jumlah	775,946	598,666	177,280	29.61

6. Sumbangan utama kepada peningkatan unjuran pendapatan 2025 adalah daripada pelan rasionalisasi aset pelaburan iaitu pelupusan kepentingan ekuiti dalam Syarikat Kumpulan FGV berjumlah RM233.39 juta (Bajet 2025: RM Nil) dan dividen dari Syarikat Kumpulan FGV meningkat sebanyak RM95.0 juta.

KOS JUALAN

7. Kos jualan bagi Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM432.84 juta, meningkat sebanyak RM75.51 juta atau 21.13% berbanding Bajet 2025 berjumlah RM357.33 juta. Peningkatan ini antaranya disebabkan oleh kos penjualan Syarikat Kumpulan FGV berjumlah RM187.69 juta (Bajet 2025: RM Nil) manakala kos perladangan dan kos jualan saham siar harga masing-masing diunjur menurun sebanyak RM90.32 juta dan RM25.13 juta.

PERBELANJAAN

8. Jumlah perbelanjaan dalam Pindaan Bajet 2025 adalah sebanyak RM108.34 juta, meningkat sebanyak RM38.53 juta atau 55.20% berbanding Bajet 2025 berjumlah RM69.81 juta. Peningkatan ini adalah disebabkan oleh:

- (a) unjuran perbelanjaan pentadbiran dengan pertambahan petugas, kenaikan gaji tahunan dan pelaksanaan Perintah Gaji Minimum (PGM) kepada RM1,700;
- (b) unjuran perbelanjaan operasi melibatkan kos berkaitan perundangan dan yuran proses bagi lanjutan tempoh pembiayaan jangka pendek;
- (c) unjuran kos kewangan mengambil kira lanjutan tempoh pembiayaan jangka pendek selama satu (1) tahun; dan
- (d) peruntukan rosot nilai pelaburan berjumlah RM30.0 juta dan tambahan pelunasan pokok sawit/tumbuhan penghasil yang telah matang di Ladang KPF Aring dan Blau.

BAJET 2026

9. Maklumat rumusan Bajet 2026 adalah seperti berikut:

Perkara	Bajet 2026 (RM'000)	Pindaan Bajet 2025 (RM'000)	Perubahan	
			(RM'000)	(%)
Pendapatan	245,794	775,946	(530,152)	(68.32)
Kos Jualan	53,521	432,842	(379,321)	(87.64)
Keuntungan Kasar	192,273	343,104	(150,831)	(43.96)
Perbelanjaan:				
• Perbelanjaan Pentadbiran	17,792	18,326	(534)	(2.91)
• Perbelanjaan Operasi	14,036	20,301	(6,265)	(30.86)
• Kos Kewangan	8,604	27,556	(18,952)	(68.78)
• Susut Nilai, Rosot Nilai dan Pelunasan	10,812	42,158	(31,346)	(74.35)
Jumlah Perbelanjaan	51,244	108,341	(57,097)	(52.70)
Keuntungan Sebelum Cukai	141,029	234,763	(93,734)	(39.93)

10. Unjuran pendapatan bagi tahun 2026 berjumlah RM245.79 juta, menurun sebanyak RM530.15 juta atau 68.32% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM775.94 juta. Maklumat pendapatan mengikut bidang keberhasilan adalah seperti berikut:

Bidang Keberhasilan	Bajet 2026 (RM'000)	Pindaan Bajet 2025 (RM'000)	Perubahan	
			(RM'000)	(%)
Perladangan	68,038	284,003	(215,965)	(76.04)
Pelaburan Korporat	81,820	420,856	(339,036)	(80.56)
Pasaran Modal	30,024	8,050	21,974	272.97
Hartanah	20,910	25,000	(4,090)	(16.36)
Perkhidmatan Ar-Rahnu	33,400	27,000	6,400	23.70
Perbankan Komersial	11,572	11,007	565	5.13
Jumlah	245,764	775,916	(530,152)	(68.32)

11. Andaian-andaian kepada unjuran pendapatan dalam Bajet 2026 adalah seperti berikut:

(a) Perladangan

Pendapatan daripada aktiviti perladangan diunjurkan sebanyak RM68.04 juta, menurun sebanyak RM215.96 juta atau 76.04% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM284.0 juta. Penurunan ini disebabkan tiada pendapatan dari Ladang KPF Samarahan bagi tahun 2026 dengan andaian ia telah dijual pada tahun 2025. Pendapatan diunjurkan hanya dari Ladang KPF Gua Musang dengan kawasan berhasil seluas 3,852.70 hektar dan andaian harga purata hasil Buah Tandan Segar (BTS) pada harga RM790/MT.

Pendapatan daripada aktiviti membeli, menjual dan mengalih BTS di rancangan-rancangan FELDA diunjurkan sebanyak RM18.0 juta dengan unjuran belian 1.0 juta MT melibatkan 80 rancangan.

Pendapatan daripada operasi Pusat Mengumpul Sawit (PMS) pula diunjurkan sebanyak RM1.25 juta melalui perkongsian keuntungan dengan unjuran urus niaga 250,000 MT melibatkan 14 rancangan.

(b) Pelaburan Korporat

Pendapatan daripada pelaburan korporat diunjur sebanyak RM81.82 juta, menurun sebanyak RM339.04 juta ataupun 80.56% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM420.86 juta. Penurunan ketara ini disebabkan Pindaan Bajet 2025 mengunjurkan pendapatan daripada pelupusan kepentingan ekuiti dalam Syarikat Kumpulan FGV dan andaian dividen Syarikat Kumpulan FGV untuk Bajet 2026 hanya diterima daripada FGV Palm Industries Sdn Bhd.

(c) Pasaran Modal

Pendapatan daripada aktiviti pasaran modal diunjur sebanyak RM30.02 juta, meningkat sebanyak RM21.97 juta atau 272.97% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM8.05 juta. Peningkatan ini diunjurkan terhasil daripada lebihan dana selepas penjualan Ladang KPF Samarahan dan dilaburkan dalam instrumen kewangan dengan kadar pulangan 5.0%.

(d) Hartanah

Pendapatan daripada hartanah diunjur sebanyak RM20.91 juta, menurun sebanyak RM4.09 juta atau 16.36% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM25.0 juta. Penurunan ini disebabkan oleh andaian hanya sebahagian aset hartanah berpotensi dipegang antaranya The ICON (West Wing), Southgate Commercial Centre (Blok E), Hotel Tenera dan lain-lain manakala sebahagian lagi dilupuskan.

(e) **Perkhidmatan Ar-Rahnu**

Pendapatan daripada operasi Perkhidmatan Ar-Rahnu diunjurkan sebanyak RM33.4 juta, peningkatan sebanyak RM6.40 juta atau 23.70% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM27.0 juta. Peningkatan ini didorong oleh peningkatan prestasi cawangan-cawangan Ar-Rahn sedia ada, pembukaan cawangan-cawangan baharu dan urus niaga jual beli emas.

(f) **Perbankan Komersial**

Pendapatan daripada aktiviti pembiayaan diunjurkan sebanyak RM11.57 juta, peningkatan sebanyak RM0.56 juta atau 5.13% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM11.01 juta. Peningkatan ini adalah disebabkan beberapa inisiatif dirancang melalui kempen kesedaran tentang kelebihan pembiayaan KPF berbanding pembiayaan lain dan tawaran pra-kelulusan pembiayaan kepada anggota-anggota yang layak.

KOS JUALAN

12. Jumlah kos jualan dalam Bajet 2026 bagi aktiviti pelaburan dan perniagaan diunjurkan berjumlah RM53.52 juta, menurun sebanyak RM379.32 juta ataupun 87.64% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM432.84 juta. Maklumat kos jualan adalah seperti berikut:

Bidang Keberhasilan	Bajet 2026 (RM'000)	Pindaan Bajet 2025 (RM'000)	Perubahan	
			(RM'000)	(%)
Perladangan	36,174	223,245	(187,071)	(83.80)
Pelaburan Korporat	2	187,690	(187,688)	(99.99)
Pasaran Modal	1	5,025	(5,024)	(99.98)
Hartanah	4,660	5,460	(800)	(14.65)
Perkhidmatan Ar-Rahnu	8,482	6,220	2,262	36.37
Perbankan Komersial	4,202	5,202	(1,000)	(19.22)
Jumlah	53,521	432,842	(379,321)	(87.64)

13. Penurunan kos jualan adalah selari dengan unjuran penurunan pendapatan 2026.

PERBELANJAAN

14. Bajet perbelanjaan tahun 2026 adalah berjumlah RM51.24 juta, menurun sebanyak RM57.10 juta atau 52.70% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM108.34 juta seperti berikut:

Perbelanjaan	Bajet 2026 (RM'000)	Pindaan Bajet 2025 (RM'000)	Perubahan	
			(RM'000)	(%)
Pentadbiran	17,792	18,326	(534)	(2.91)
Operasi	14,036	20,301	(6,265)	(30.86)
Kos Kewangan	8,604	27,556	(18,952)	(68.78)
Susut Nilai, Rosot Nilai dan Pelunasan	10,812	42,158	(31,346)	(74.35)
Jumlah	51,244	108,341	(57,097)	(52.70)

15. Perbelanjaan pentadbiran diunjurkan berjumlah RM17.79 juta, menurun sebanyak RM0.53 juta atau 2.91% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM18.32 juta.

16. Perbelanjaan operasi diunjurkan menurun sebanyak RM6.26 juta atau 30.86% kepada RM14.04 juta berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM20.30 juta. Penurunan ini antaranya disebabkan oleh belanja khairat kematian tidak dibajetkan susulan pengaktifan tabung khas iaitu Tabung Khairat Kematian bagi tujuan tersebut. Selain itu, kos berkaitan perundangan dan yuran proses pembiayaan jangka pendek tidak dibajetkan dalam Bajet 2026 berbanding Pindaan Bajet 2025.

17. Perbelanjaan kos kewangan berjumlah RM8.60 juta, diunjur menurun sebanyak RM18.96 juta atau 68.78% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM27.56 juta disebabkan oleh penyelesaian awal pembiayaan bagi Ladang KPF Samarahan dan pembiayaan modal kerja selepas penjualan Ladang KPF Samarahan.

18. Perbelanjaan susut nilai, rosot nilai dan pelunasan diunjur menurun sebanyak RM31.35 juta atau 74.35% kepada RM10.81 juta berbanding RM42.16 juta dalam Pindaan Bajet 2025 disebabkan oleh belanja rosot nilai tidak dibajetkan dalam Bajet 2026 dan penurunan belanja susut nilai kerana terdapat aset tetap yang telah disusut nilai sepenuhnya.

PERBELANJAAN MODAL

19. Bajet perbelanjaan modal diunjurkan berjumlah RM7.08 juta, menurun sebanyak RM0.30 juta atau 4.07% berbanding Pindaan Bajet 2025 berjumlah RM7.38 juta. Maklumat perbelanjaan modal mengikut aktiviti adalah seperti berikut:

Perbelanjaan Modal (Aktiviti)	Bajet 2026 (RM'000)	Pindaan Bajet 2025 (RM'000)
Perladangan	3,300	5,300
Perkhidmatan Ar-Rahnu	1,750	1,750
Lain-lain	2,030	330
Jumlah	7,080	7,380

20. Maklumat Pindaan Bajet 2025 dan Bajet 2026 seperti di **Lampiran 1**.

SYOR

21. Sehubungan dengan itu, adalah dicadangkan Pindaan Bajet 2025 dan Bajet 2026 diterima pakai dan diluluskan.

22. Agenda ini dibentangkan untuk pertimbangan dan kelulusan perwakilan.

BAJET 2026 DAN PINDAAN BAJET 2025

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
PENDAPATAN:				
Perladangan	68,038,575	284,003,133	(215,964,558)	(76.04)
Pelaburan Korporat	81,819,957	420,856,041	(339,036,084)	(80.56)
Pasaran Modal	30,024,000	8,050,000	21,974,000	272.97
Hartanah	20,910,000	25,000,000	(4,090,000)	(16.36)
Perkhidmatan Ar-Rahnu	33,400,000	27,000,000	6,400,000	23.70
Perbankan Komersial	11,571,500	11,007,000	564,500	5.13
Keanggotaan	30,000	30,000	-	-
Jumlah	245,794,032	775,946,174	(530,152,142)	(68.32)
KOS JUALAN:				
Kos Perladangan	36,173,695	223,244,448	(187,070,753)	(83.80)
Kos Pelaburan Korporat	2,000	187,690,400	(187,688,400)	(99.99)
Kos Pasaran Modal	1,200	5,025,220	(5,024,020)	(99.98)
Kos Hartanah	4,660,000	5,460,000	(800,000)	(14.65)
Kos Perkhidmatan Ar-Rahnu	8,482,000	6,220,000	2,262,000	36.37
Kos Perbankan Komersial	4,202,000	5,202,000	(1,000,000)	(19.22)
Jumlah	53,520,895	432,842,068	(379,321,173)	(87.64)
(A) PERBELANJAAN PENTADBIRAN				
Gaji Dan Emolumen:				
Gaji Dan Upah	11,085,891	11,859,715	(773,824)	(6.52)
Caruman KWSP & Perkeso	2,650,696	2,581,340	69,356	2.69
Bonus	1,854,217	1,771,971	82,246	4.64
Jumlah	15,590,804	16,213,026	(622,222)	(3.84)
Elaun Dan Kebajikan:				
Elaun Dan Manfaat	781,284	789,932	(8,648)	(1.09)
Insuran Perubatan	649,140	649,140	-	-
Rawatan Perubatan	771,024	674,082	96,942	14.38
Jumlah	2,201,448	2,113,154	88,294	4.18
Jumlah Belanja Pentadbiran	17,792,252	18,326,180	(533,928)	(2.91)
(B) PERBELANJAAN OPERASI				
Honorarium Dan Elaun:				
Honorarium Lembaga	150,000	150,000	-	-
Perbelanjaan Mesyuarat Lembaga	62,000	62,000	-	-
Elaun Tahunan Jawatankuasa Audit Dalam	22,000	22,000	-	-
Elaun Tahunan Jawatankuasa Syariah	35,000	35,000	-	-

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
Elaun Tahunan Jawatankuasa (Lantikan Profesional)	51,000	51,000	-	-
Elaun Mesyuarat Lembaga Dan Jawatankuasa	283,800	283,800	-	-
Jumlah	603,800	603,800	-	-
Kebajikan Anggota:				
Sumbangan Khairat Kematian	-	2,000,000	(2,000,000)	(100.00)
Sumbangan	255,000	197,000	58,000	29.44
Wakaf	100,000	100,000	-	-
Jumlah	355,000	2,297,000	(1,942,000)	(84.55)
Latihan:				
Latihan & Kursus	348,800	347,300	1,500	0.43
Jumlah	348,800	347,300	1,500	0.43
Penyelenggaraan:				
Lesen	166,990	164,900	2,090	1.27
Penyelenggaraan Dan Pembaikan	1,323,470	1,844,090	(520,620)	(28.23)
Pembersihan Pejabat	119,700	114,130	5,570	4.88
Insuran	754,000	737,000	17,000	2.31
Utiliti	1,839,650	1,770,120	69,530	3.93
Cukai Tanah dan Cukai Pintu	2,500,000	2,600,000	(100,000)	(3.85)
Jumlah	6,703,810	7,230,240	(526,430)	(7.28)
Aset Hartanah:				
Tuntutan Litigasi	-	2,800,000	(2,800,000)	(100.00)
Yuran Penilaian	200,000	200,000	-	-
Yuran & Komisen Ejen Hartanah	190,000	273,000	(83,000)	(30.40)
Jumlah	390,000	3,273,000	(2,883,000)	(88.08)
Kos Kenderaan:				
Insuran Kenderaan	5,500	5,200	300	5.77
Penyelenggaraan Kenderaan	31,500	31,000	500	1.61
Tol & Parkir Kenderaan	20,000	19,700	300	1.52
Sewa Kenderaan	180,384	180,384	-	-
Diesel dan Petrol	35,000	35,500	(500)	(1.41)
Cukai Jalan	15,855	15,100	755	5.00
Jumlah	288,239	286,884	1,355	0.47
Kos Pejabat:				
Langganan Komunikasi & Multimedia	172,422	172,422	-	-
Sewa Peralatan Pejabat	152,481	148,012	4,469	3.02
Percetakan Dan Alat Tulis	432,080	417,725	14,355	3.44
Telefon & Faks	56,220	55,220	1,000	1.81

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
Khidmat Kurier & Perkhidmatan Pos	112,900	106,370	6,530	6.14
Perbelanjaan Pejabat	25,014	24,114	900	3.73
Jumlah	951,117	923,863	27,254	2.95
Khidmat Audit & Cukai:				
Fi Juruaudit	228,000	228,000	-	-
Fi Ejen Cukai	35,000	35,000	-	-
Jumlah	263,000	263,000	-	-
Yuran:				
Duti Setem	950	65,800	(64,850)	(98.56)
Yuran Pembukaan Ar-Rahn & CTOS	16,120	15,720	400	2.54
Yuran Khidmat Konsultan	210,000	280,000	(70,000)	(25.00)
Khidmat Guaman	420,000	520,000	(100,000)	(19.23)
Yuran Pembiayaan	-	1,000,000	(1,000,000)	(100.00)
Khidmat Kesetiausahaan	15,000	15,000	-	-
Jumlah	662,070	1,896,520	(1,234,450)	(65.09)
Pengiklanan Dan Promosi:				
Pengiklanan, Promosi Dan Pameran	231,200	214,000	17,200	8.04
Jumlah	231,200	214,000	17,200	8.04
Keraian Dan Perjalanan:				
Tuntutan Perjalanan	110,800	110,800	-	-
Elaun Sara Hidup	106,300	103,800	2,500	2.41
Jamuan & Keraian	59,000	58,500	500	0.85
Pengangkutan & Perjalanan	340,460	330,460	10,000	3.03
Jumlah	616,560	603,560	13,000	2.15
Perbelanjaan Mesyuarat Agung:				
Elaun Perwakilan	345,000	345,000	-	-
Perbelanjaan Mesyuarat	238,400	238,400	-	-
Jamuan Mesyuarat	260,200	-	260,200	100.00
Perbelanjaan Mesyuarat Kawasan:				
Belanja Mesyuarat Kawasan	180,000	180,000	-	-
Jumlah	1,023,600	763,400	260,200	34.08
Pembangunan Sistem:				
Sewa Perkakasan	1,114,708	1,114,708	-	-
Sewa Talian SKB & CPU	216,000	216,000	-	-
Khidmat Juruanalisa & Juruprogram	268,000	268,000	-	-
Jumlah	1,598,708	1,598,708	-	-
Jumlah Belanja Operasi	14,035,904	20,301,275	(6,265,371)	(30.86)

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
(C) KOS KEWANGAN				
Caj Pembiayaan Kewangan	8,150,000	27,116,000	(18,966,000)	(69.94)
Caj Hak Penggunaan Aset	344,199	329,745	14,454	4.38
Caj Bank	110,000	110,000	-	-
Jumlah	8,604,199	27,555,745	(18,951,546)	(68.78)
Jumlah Besar Perbelanjaan (Tunai)	40,432,355	66,183,200	(25,750,845)	(38.91)
(D) SUSUT NILAI DAN PELUNASAN				
Pelunasan Aset Tidak Ketara (Yuran Francais)	78,333	78,333	-	-
Susut Nilai Aset Tetap	1,969,988	2,564,766	(594,778)	(23.19)
Susut Nilai Hak Penggunaan Aset	3,097,599	3,297,599	(200,000)	(6.07)
Rosot Nilai Pelaburan	-	30,500,000	(30,500,000)	(100.00)
Pelunasan Pajakan Tertangguh	1,528,007	1,528,007	-	-
Pelunasan Tumbuhan Penghasil	4,137,855	4,188,855	(51,000)	(1.22)
Jumlah Susut Nilai Dan Pelunasan	10,811,782	42,157,560	(31,345,778)	(74.35)
JUMLAH BESAR PERBELANJAAN (TERMASUK SUSUT NILAI & PELUNASAN)	51,244,137	108,340,760	(57,096,623)	(52.70)
(E) PERBELANJAAN MODAL (ASET TETAP)				
Perladangan:				
Mesin	-	2,000,000	(2,000,000)	(100.00)
Bangunan/Rumah Kakitangan	2,000,000	2,000,000	-	-
Jentera Pertanian	500,000	500,000	-	-
Kenderaan Operasi	100,000	100,000	-	-
Alat & Peralatan	200,000	200,000	-	-
Pejabat & Stor	500,000	500,000	-	-
Lain-Lain:				
Ubah Suai & Pembaikan (Ar-Rahn)	1,000,000	1,000,000	-	-
Peralatan Pejabat (Ar-Rahn)	750,000	750,000	-	-
Kenderaan Pejabat	330,000	330,000	-	-
Perkakasan	500,000	-	500,000	100.00
Perisian	1,000,000	-	1,000,000	100.00
Alat & Peralatan	200,000	-	200,000	100.00
Jumlah Aset Tetap	7,080,000	7,380,000	(300,000)	(4.07)
PENDAPATAN:				
Perladangan	68,038,575	284,003,133	(215,964,558)	(76.04)
Pelaburan Korporat	81,819,957	420,856,041	(339,036,084)	(80.56)
Pasaran Modal	30,024,000	8,050,000	21,974,000	272.97

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
Hartanah	20,910,000	25,000,000	(4,090,000)	(16.36)
Perkhidmatan Ar-Rahnu	33,400,000	27,000,000	6,400,000	23.70
Perbankan Komersial	11,571,500	11,007,000	564,500	5.13
Keanggotaan	30,000	30,000	-	-
Jumlah	245,794,032	775,946,174	(530,152,142)	(68.32)
KOS JUALAN:				
Kos Perladangan	36,173,695	223,244,448	(187,070,753)	(83.80)
Kos Pelaburan Korporat	2,000	187,690,400	(187,688,400)	(99.99)
Kos Pasaran Modal	1,200	5,025,220	(5,024,020)	(99.98)
Kos Hartanah	4,660,000	5,460,000	(800,000)	(14.65)
Kos Perkhidmatan Ar-Rahnu	8,482,000	6,220,000	2,262,000	36.37
Kos Perbankan Komersial	4,202,000	5,202,000	(1,000,000)	(19.22)
Jumlah	53,520,895	432,842,068	(379,321,173)	(87.64)
(F) PERBELANJAAN PENTADBIRAN				
Gaji Dan Emolumen:				
Gaji Dan Upah	11,085,891	11,859,715	(773,824)	(6.52)
Caruman KWSP & Perkeso	2,650,696	2,581,340	69,356	2.69
Bonus	1,854,217	1,771,971	82,246	4.64
Jumlah	15,590,804	16,213,026	(622,222)	(3.84)
Elaun Dan Kebajikan:				
Elaun Dan Manfaat	781,284	789,932	(8,648)	(1.09)
Insuran Perubatan	649,140	649,140	-	-
Rawatan Perubatan	771,024	674,082	96,942	14.38
Jumlah	2,201,448	2,113,154	88,294	4.18
Jumlah Belanja Pentadbiran	17,792,252	18,326,180	(533,928)	(2.91)
(G) PERBELANJAAN OPERASI				
Honorarium Dan Elaun:				
Honorarium Lembaga	150,000	150,000	-	-
Perbelanjaan Mesyuarat Lembaga	62,000	62,000	-	-
Elaun Tahunan Jawatankuasa Audit Dalam	22,000	22,000	-	-
Elaun Tahunan Jawatankuasa Syariah	35,000	35,000	-	-
Elaun Tahunan Jawatankuasa (Lantikan Profesional)	51,000	51,000	-	-
Elaun Mesyuarat Lembaga Dan Jawatankuasa	283,800	283,800	-	-
Jumlah	603,800	603,800	-	-

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
Kebajikan Anggota:				
Sumbangan Khairat Kematian	-	2,000,000	(2,000,000)	(100.00)
Sumbangan	255,000	197,000	58,000	29.44
Wakaf	100,000	100,000	-	-
Jumlah	355,000	2,297,000	(1,942,000)	(84.55)
Latihan:				
Latihan & Kursus	348,800	347,300	1,500	0.43
Jumlah	348,800	347,300	1,500	0.43
Penyelenggaraan:				
Lesen	166,990	164,900	2,090	1.27
Penyelenggaraan Dan Pembaikan	1,323,470	1,844,090	(520,620)	(28.23)
Pembersihan Pejabat	119,700	114,130	5,570	4.88
Insuran	754,000	737,000	17,000	2.31
Utiliti	1,839,650	1,770,120	69,530	3.93
Cukai Tanah dan Cukai Pintu	2,500,000	2,600,000	(100,000)	(3.85)
Jumlah	6,703,810	7,230,240	(526,430)	(7.28)
Aset Hartanah:				
Tuntutan Litigasi	-	2,800,000	(2,800,000)	(100.00)
Yuran Penilaian	200,000	200,000	-	-
Yuran & Komisen Ejen Hartanah	190,000	273,000	(83,000)	(30.40)
Jumlah	390,000	3,273,000	(2,883,000)	(88.08)
Kos Kenderaan:				
Insuran Kenderaan	5,500	5,200	300	5.77
Penyelenggaraan Kenderaan	31,500	31,000	500	1.61
Tol & Parkir Kenderaan	20,000	19,700	300	1.52
Sewa Kenderaan	180,384	180,384	-	-
Diesel dan Petrol	35,000	35,500	(500)	(1.41)
Cukai Jalan	15,855	15,100	755	5.00
Jumlah	288,239	286,884	1,355	0.47
Kos Pejabat:				
Langganan Komunikasi & Multimedia	172,422	172,422	-	-
Sewa Peralatan Pejabat	152,481	148,012	4,469	3.02
Percetakan Dan Alat Tulis	432,080	417,725	14,355	3.44
Telefon & Faks	56,220	55,220	1,000	1.81
Khidmat Kurier & Perkhidmatan Pos	112,900	106,370	6,530	6.14
Perbelanjaan Pejabat	25,014	24,114	900	3.73
Jumlah	951,117	923,863	27,254	2.95

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
Khidmat Audit & Cukai:				
Fi Juruaudit	228,000	228,000	-	-
Fi Ejen Cukai	35,000	35,000	-	-
Jumlah	263,000	263,000	-	-
Yuran:				
Duti Setem	950	65,800	(64,850)	(98.56)
Yuran Pembukaan Ar Rahn & CTOS	16,120	15,720	400	2.54
Yuran Khidmat Konsultan	210,000	280,000	(70,000)	(25.00)
Khidmat Guaman	420,000	520,000	(100,000)	(19.23)
Yuran Pembiayaan	-	1,000,000	(1,000,000)	(100.00)
Khidmat Kesetiausahaan	15,000	15,000	-	-
Jumlah	662,070	1,896,520	(1,234,450)	(65.09)
Pengiklanan Dan Promosi:				
Pengiklanan, Promosi Dan Pameran	231,200	214,000	17,200	8.04
Jumlah	231,200	214,000	17,200	8.04
Keraian Dan Perjalanan:				
Tuntutan Perjalanan	110,800	110,800	-	-
Elaun Sara Hidup	106,300	103,800	2,500	2.41
Jamuan & Keraian	59,000	58,500	500	0.85
Pengangkutan & Perjalanan	340,460	330,460	10,000	3.03
Jumlah	616,560	603,560	13,000	2.15
Perbelanjaan Mesyuarat Agung:				
Elaun Perwakilan	345,000	345,000	-	-
Perbelanjaan Mesyuarat	238,400	238,400	-	-
Jamuan Mesyuarat	260,200	-	260,200	100.00
Perbelanjaan Mesyuarat Kawasan:				
Belanja Mesyuarat Kawasan	180,000	180,000	-	-
Jumlah	1,023,600	763,400	260,200	34.08
Pembangunan Sistem:				
Sewa Perkakasan	1,114,708	1,114,708	-	-
Sewa Talian SKB & CPU	216,000	216,000	-	-
Khidmat Juruanalisa & Juruprogram	268,000	268,000	-	-
Jumlah	1,598,708	1,598,708	-	-
Jumlah Belanja Operasi	14,035,904	20,301,275	(6,265,371)	(30.86)

Perkara	Bajet 2026 (RM)	Pindaan Bajet 2025 (RM)	Perubahan (RM)	Perubahan (%)
(H) KOS KEWANGAN				
Caj Pembiayaan Kewangan	8,150,000	27,116,000	(18,966,000)	(69.94)
Caj Hak Penggunaan Aset	344,199	329,745	14,454	4.38
Caj Bank	110,000	110,000	-	-
Jumlah	8,604,199	27,555,745	(18,951,546)	(68.78)
Jumlah Besar Perbelanjaan (Tunai)	40,432,355	66,183,200	(25,750,845)	(38.91)
(I) SUSUT NILAI DAN PELUNASAN				
Pelunasan Aset Tidak Ketara (Yuran Francais)	78,333	78,333	-	-
Susut Nilai Aset Tetap	1,969,988	2,564,766	(594,778)	(23.19)
Susut Nilai Hak Penggunaan Aset	3,097,599	3,297,599	(200,000)	(6.07)
Rosot Nilai Pelaburan	-	30,500,000	(30,500,000)	(100.00)
Pelunasan Pajakan Tertangguh	1,528,007	1,528,007	-	-
Pelunasan Tumbuhan Penghasil	4,137,855	4,188,855	(51,000)	(1.22)
Jumlah Susut Nilai Dan Pelunasan	10,811,782	42,157,560	(31,345,778)	(74.35)
JUMLAH BESAR PERBELANJAAN (TERMASUK SUSUT NILAI & PELUNASAN)	51,244,137	108,340,760	(57,096,623)	(52.70)
(J) PERBELANJAAN MODAL (ASET TETAP)				
Perladangan:				
Mesin	-	2,000,000	(2,000,000)	(100.00)
Bangunan/Rumah Kakitangan	2,000,000	2,000,000	-	-
Jentera Pertanian	500,000	500,000	-	-
Kenderaan Operasi	100,000	100,000	-	-
Alat & Peralatan	200,000	200,000	-	-
Pejabat & Stor	500,000	500,000	-	-
Lain-Lain:				
Ubah Suai & Pembaikan (Ar-Rahn)	1,000,000	1,000,000	-	-
Peralatan Pejabat (Ar-Rahn)	750,000	750,000	-	-
Kenderaan Pejabat	330,000	330,000	-	-
Perkakasan	500,000	-	500,000	100.00
Perisian	1,000,000	-	1,000,000	100.00
Alat & Peralatan	200,000	-	200,000	100.00
Jumlah Aset Tetap	7,080,000	7,380,000	(300,000)	(4.07)

MAPT KE-44