1. **PENGENALAN**

Koperasi Dinarpal Melaka Berhad (KODINAR) mempunyai budaya korporat yang sangat jelas dan teguh di dalam mengolah gerak entitinya. Makanya umum perlu mengetahui akan hala tuju dan urus tadbir yang baik seperti berikut:

**VISI** - Menjadi sebuah bank koperasi emas dan perak pertama di Malaysia yang mengamalkan sistem perbankan yang berlandaskan 100% prinsip syariah.

**MISI** - Memastikan VISI direalisasikan melalui 3 teras perniagaan utama iaitu gadaian emas dan perak, simpanan emas dan perak dan transaksi menggunakan emas dan perak.

**MOTTO** - “Melindungi kekayaan duniawi anda”

**COMMON NEED** - Menawarkan perkhidmatan gadaian emas dan perak, menawarkan venue penyimpanan emas dan perak dan menawarkan transaksi emas dan perak (dinar dan dirham) melalui barter trade.

1. **AKTIVITI PELABURAN KHAS**
2. **SUMBER DANA**

KODINAR boleh menerima pembiayaan tertakluk kepada keutamaan dan had daripada pelabur dalaman dan pelabur luaran. Aktiviti pelaburan khas boleh dibiayai oleh pelabur dalaman iaitu KODINAR dan ahli anggota KODINAR serta pelabur luaran iaitu koperasi lain seperti Bank Persatuan Malaysia Berhad dan ahli anggota koperasi lain.

1. **SKOP PELABURAN KHAS**

KODINAR hanya melabur dalam projek-projek yang melibatkan perkhidmatan seperti Ar-Rahnu. Pengggunaan dana Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR dikhaskan hanya untuk perniagaan Ar-Rahnu sahaja.

1. **SYARAT-SYARAT AM**

Sebelum menjalankan aktiviti pelaburan khas, KODINAR telah memenuhi syarat-syarat seperti berikut:

Undang-undang kecil KODINAR

Kelulusan mesyuarat Lembaga dan mesyuarat agung

Mewujudkan aturan bertulis mengenai pelaburan khas yang diluluskan dalam mesyuarat agung

Menyediakan prospektus dan mendapatkan kelulusan bertulis Suruhanjaya

Mematuthi peruntukan undang-undang bertulis lain

1. **KANDUNGAN ATURAN**
   1. **TAJUK**

Aturan ini dinamakan “Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu” KODINAR.

* 1. **OBJEKTIF**
  2. **DEFINISI**
  3. **SUMBER DAN KEGUNAAN KEWANGAN**
  4. **PENTADBIRAN DAN PENGURUSAN**
  5. **PROSES ALIRAN KERJA**
  6. **TUGAS-TUGAS, TANGGUNGJAWAB DAN KUASA PIHAK YANG TERLIBAT**
  7. **PENGURUSAN KEWANGAN, RISIKO DAN AUDIT**

1. **PROSPEKTUS UNTUK PRODUK PELABURAN KHAS**

Tujuan prospektus dikeluarkan adalah untuk menerangkan kepada anggota/pelanggan perihal produk pelaburan khas yang akan diperkenalkan oleh KODINAR. Prospektus KODINAR boleh dirujuk di Lampiran 1.

1. **PEGANGAN PELABUR**

Semua anggota KODINAR adalah layak untuk menyertainya. Dana ini boleh dianggap menarik bagi pelabur-pelabur yang:

1. Mempunyai toleransi risiko sederhana hingga tinggi;
2. Mempunyai ufuk pelaburan yang sederhana hingga panjang;
3. Mahukan portfolio yang mematuhi prinsip-prinsip syariah;
4. Mencari pulangan pendapatan tetap bagi tempoh jangka pendek dan pertumbuhan modal yang berpatutan bagi tempoh jangka masa panjang.

Tempoh matang adalah selama 3 tahun bermaksud di dalam tempoh tersebut para anggota perlu mengekalkan amaun tersebut di dalam akaun KODINAR. Ini bertujuan memudahkan pengurusan KODINAR menguruskan dana berkaitan dengan sistematik dan teratur. Ini juga untuk mengelakkan berlakunya unsur sabotaj kepada KODINAR. Jika pengeluaran dana berlaku kurang dalam tempoh matang makanya penalti akan dikenakan sebanyak 30%.

1. **PEMEGANG AMANAH**
2. **PENYENGGARAAN AKAUN**
3. **PENILAIAN DAN HARGA (VALUATION AND PRICING)**
4. **PENETAPAN KADAR PULANGAN PELABURAN KHAS**
5. **PELABURAN DIBENARKAN**
6. **TRANSAKSI PELABURAN**
7. **TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERKAITAN**
8. **PENGSUMBERANLUAR (OUTSOURCING)**
9. **PENGISYTIHARAN WAKIL LEMBAGA DAN PENASIHAT SYARIAH**
10. **KEPERLUAN KAWAL SELIA**
11. **KOPERASI SEBAGAI PENGURUS PELABURAN**

KODINAR sebagai pengurus pelaburan akan mengurus dana menurut:

1. Prospektus

Prospektus dikeluarkan adalah bertujuan untuk menerangkan kepada anggota/pelanggan perihal produk pelaburan khas yang akan diperkenalkan oleh KODINAR. Prospektus KODINAR boleh dirujuk di Lampiran 1.

1. Surat ikatan amanah
2. Garis panduan Suruhanjaya Koperasi Malaysia
3. Undang-undang bertulis
4. Amalan perniagaan terbaik
5. **TADBIR URUS**
   1. **LEMBAGA KOPERASI**

Anggota Lembaga KODINAR hendaklah bertanggungjawab memastikan:

1. Dasar dan piawaian aktiviti Ar-Rahnu adalah selaras dengan aktiviti perniagaan sepertimana termaktub dalam undang-undang kecil dan bersesuaian dengan kecukupan modal, kepakaran pengurusan dan tahap risikonya.
2. Pengurusan KODINAR mempunyai keupayaan untuk menguruskan dan menyeliakan aktiviti Ar-Rahnu. Pengurusan KODINAR bertanggungjawab untuk melaksanakan:

* Dasar aktiviti Ar-Rahnu sebagaimana yang diluluskan oleh Lembaga Koperasi
* Penyediaan prosedur-prosedur yang perlu untuk dilaksanakan terutama prosedur operasi yang mencukupi dan berkesan serta kawalan dalam untuk mengenalpasti, mengukur dan mengawal risiko.
* Penyediaan maklumat dan risiko serta melaksanakan kajian semua ke atas keseluruhan aktiviti secara berkala.
* Kecukupan modal insan yang kompeten dan berkualiti tinggi.
  1. **PENGURUSAN**

Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR akan diurus dan dipantau oleh Jawatankuasa Pelaburan KODINAR yang terdiri daripada Pengerusi KODINAR, Bendahari KODINAR, Pengerusi Penasihat Syariah dan dua orang di kalangan anggota KODINAR yang dilantik. Pengurusan kewangan diuruskan melalui akaun simpanan secara berasingan. Tempoh perkhidmatan jawatankuasa ini dihadkan dalam masa 3 (tiga) tahun pada satu masa dan layak dilantik semula.

* 1. **JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN**
  2. **JAWATANKUASA PELABURAN**
  3. **KRITERIA LAYAK DAN SESUAI JAWATANKUASA PELABURAN**
  4. **TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB JAWATANKUASA PELABURAN**
  5. **MESYUARAT JAWATANKUASA PELABURAN**

1. **PENGURUSAN RISIKO**
2. **PEMATUHAN PRINSIP SYARIAH**
3. **PEMATUHAN UNDANG-UNDANG BERTULIS LAIN**
4. **PELAPORAN**

Laporan prestasi dan kewangan hendaklah dibentangkan oleh jawatankuasa dalam mesyuarat bulanan Lembaga dan Mesyuarat Tahunan KODINAR.