

No. Pendaftaran : 16

**KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN
NEGERI SEMBILAN BERHAD
(Didaftarkan di Malaysia)**

**PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
No. Pendaftaran : 16
(Didaftarkan di Malaysia)

PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023

KANDUNGAN	Mukasurat
Laporan Berkanun Lembaga	1
Laporan Juruaudit Bebas.....	2 - 7
Penyata Kedudukan Kewangan	8 - 9
Akaun Pembahagian Keuntungan	10
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	11 - 16
Penyata Aliran Tunai	17 - 18
Nota - Nota Kepada Penyata Kewangan.....	19 - 49

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

**No. Pendaftaran : 16
(Didaftarkan di Malaysia)**

Mukasurat 1


**LAPORAN BERKANUN LEMBAGA
MENGIKUT SEKSYEN 59 (1) (C) AKTA KOPERASI 1993**


Kami bagi pihak Anggota Lembaga dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan dan Penyata Kewangan bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2023 bersesuaian dengan kehendak-kehendak Akta Koperasi 1993 dan Peraturan-peraturan yang diperbuat di bawahnya. Kami bagi pihak Lembaga melaporkan bahawa :


- (a) Koperasi bercadang untuk membayar dividen sebanyak 8% ke atas Modal Saham dan 2% ke atas Modal Yuran bagi tahun kewangan ini dan tertakluk kepada kelulusan Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan Mesyuarat Agung.
- (b) Tiada hal-hal berbangkit yang menjadikan cara menilai aset dan liabiliti Koperasi yang digunakan sekarang mengelirukan atau tidak sesuai.
- (c) Dalam jangkamasa yang diliputi oleh Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan, tiada liabiliti luar jangka yang disanggupi oleh Koperasi yang belum diselesaikan.
- (d) Lembaga juga berpendapat bahawa jumlah aset semasa yang ditunjukkan di Penyata Kedudukan Kewangan adalah munasabah.
- (e) Pada pendapat Lembaga, hasil operasi Koperasi bagi tahun berakhir 31 Disember 2023 tidak dipengaruhi secara material oleh perkara - perkara yang abnormal sifatnya mengikut takrif Seksyen 59(4), Akta Koperasi 1993.

Kami bagi pihak Lembaga memperakui bahawa selain daripada perkara - perkara tersebut di atas, tiada perkara - perkara lain di dalam pengetahuan kami yang tidak dinyatakan seperti yang dikehendaki oleh Seksyen 59(3), Akta Koperasi 1993.

Bagi pihak Anggota Lembaga,


TUAN HAJI MOHD SHAH BIN L. LATIF
(Pengerusi)


TUAN HAJI MARADZI BIN ISMAIL
DSN, AMN, ANS, PPN, PMC, PJK
(Setiausaha)


ZULKIFLEE BIN HAJI AROP
(Bendahari)

Bertarikh : 07 OCT 2024
Seremban



KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023

Mukasurat 2

Kepada :

Ketua Pendaftar Koperasi

Anggota - anggota Koperasi Melayu Berjawatan Kerajaan Negeri Sembilan Berhad

Tetuan,

LAPORAN MENGENAI PENYATA KEWANGAN

Kami telah mengaudit penyata kewangan Koperasi Melayu Berjawatan Kerajaan Negeri Sembilan Berhad yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2023 dan Akaun Pembahagian Keuntungan, Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan, Penyata Perubahan Ekuiti serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, ringkasan dasar perakaunan yang penting dan nota kepada penyata kewangan seperti dibentangkan di muka surat 8 hingga 49.

Pada pendapat kami, kecuali untuk kesan yang mungkin timbul akibat pelarasan yang dibuat, sekiranya ada, yang mana dianggap perlu bagi perkara-perkara yang dinyatakan di dalam perenggan Asas bagi Pendapat Bersyarat di bawah, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Koperasi Melayu Berjawatan Kerajaan Negeri Sembilan Berhad pada 31 Disember 2023 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia, Piawaian Laporan Entiti Persendirian Malaysia (MPERS) dan keperluan Akta Koperasi 1993 serta garis panduan dan arahan Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

Asas bagi Pendapat Bersyarat

1. SISTEM PERAKAUNAN DAN KAWALAN DALAMAN

Melalui pemeriksaan kami, kami mendapati sistem perakaunan dan kawalan dalaman Koperasi perlulah dipertingkatkan selaras dengan kehendak cabaran perniagaan hari ini. Ini adalah kerana kami mendapati permasalahan dari segi kekangan pengetahuan berkaitan sistem perisian maklumat perakaunan yang digunakan dan kami juga difahamkan pihak Koperasi telah cuba menggunakan sistem perakaunan berkomputer dengan menggunakan perisian yang telah dibuat oleh pihak vendor di mana sistem tersebut bermasalah yang akhirnya pihak Koperasi menyediakan penyata kewangan yang hanya berdasarkan kepada sistem penerimaan dan perbelanjaan seperti yang dicatatkan di dalam buku tunai.





KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
No. Pendaftaran : 16
(Didaftarkan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023

Mukasurat 3

Asas bagi Pendapat Bersyarat - Sambungan

2. PENYENGGARAAN AKAUN

Kegagalan pihak Koperasi dalam menyenggara rekod perakaunan dan rekod lain, Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Pendapatan yang dikemaskini dan sempurna untuk tujuan pengauditan dalam tempoh tidak lewat daripada dua bulan selepas tahun kewangan berakhir adalah bercanggah dengan peruntukan-peruntukan Subseksyen 58(1) dan 58(3), Akta Koperasi 1993.

3. PEMBENTANGAN PENYATA KEWANGAN DAN LAPORAN LEMBAGA

Kegagalan pihak Koperasi dalam membentangkan penyata kewangan dan laporan lembaga sekurang-kurangnya sekali dalam tiap-tiap tahun kalendar dalam tempoh tidak lewat daripada lapan belas bulan selepas tahun kewangan berakhir adalah bercanggah dengan peruntukan-peruntukan Subseksyen 59(5), Akta Koperasi 1993.

4. PENGHUTANG PERDAGANGAN - PEMBIAYAAN GADAIAN AR-RAHNU

Melalui semakan audit yang dijalankan, kami tidak dapat mengesahkan baki penghutang perdagangan bagi Pembiayaan Gadaian Ar-Rahnu berjumlah RM4,004,043.04 pada tahun semasa kerana tiada rekod dan senarai lengkap serta baki terperinci yang disediakan oleh pihak Koperasi. Tiada prosedur audit yang dapat dilaksanakan bagi mengesahkan baki tersebut.

5. PEMBIAYAAN ANGGOTA

Kami tidak dapat mengesahkan baki Pembiayaan Anggota berjumlah RM3,756,071.54 pada 31 Disember 2023 kerana tiada rekod dan senarai lengkap serta baki terperinci yang disediakan oleh pihak Koperasi. Tiada prosedur audit yang dapat dilaksanakan bagi mengesahkan baki tersebut. Di samping itu, tiada peruntukan hutang ragu dibuat bagi amaun sebanyak RM368,194.82 yang tiada pergerakan selama beberapa tahun.

6. MODAL SAHAM DAN YURAN ANGGOTA

Kami tidak dapat mengesahkan baki Modal Saham dan Yuran Anggota bagi tahun berakhir 31 Disember 2023 berjumlah RM8,427,661.25 kerana tiada rekod dan senarai lengkap serta baki terperinci yang disediakan oleh pihak Koperasi. Tiada prosedur audit yang dapat dilaksanakan bagi mengesahkan baki tersebut.





MUSTAPHA, KHOO & CO (AF:0599)
Chartered Accountants, Audit & Assurance

No. 24, (1st Floor), Jalan Campbell, 70000 Seremban, Negeri Sembilan, Malaysia.
☎ 606 762 8728 (3 lines) ☎ 606 763 7866
✉ mksban@mustaphakhoo.com 🌐 www.mustaphakhoo.com



KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16
(Didaftarkan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS **BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

Mukasurat 4

Asas bagi Pendapat Bersyarat - Sambungan

Kami menjalankan audit kami mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami dibawah piawaian ini diterangkan dengan lebih lanjut di dalam Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk memberikan asas kepada pendapat bersyarat kami.

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Kami adalah bebas daripada Koperasi mengikut Undang-undang Kecil (atas Etika Professional, Tatacara dan Amalan) daripada Institut Akauntan Malaysia (Undang-Undang Kecil) dan Kod Etika untuk Akauntan Professional daripada Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa bagi Akauntan ("KOD IESBA"), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lain mengikut Undang-Undang Kecil dan Kod IESBA.

Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit Mengenainya

Anggota Lembaga Koperasi bertanggungjawab terhadap maklumat lain dalam Laporan Tahunan. Pendapat kami terhadap penyata kewangan Koperasi tidak meliputi maklumat lain selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

Berkaitan dengan audit kami untuk Prestasi Kewangan Koperasi, tanggungjawab kami adalah membaca Laporan Berkanun Lembaga dan, dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada Laporan Berkanun Lembaga Koperasi adalah tidak konsisten dengan Penyata Kedudukan Kewangan Koperasi atau pengetahuan kami yang diperolehi dalam audit atau sebaliknya muncul menjadi material yang salah.

Tanggungjawab Anggota Lembaga Koperasi Terhadap Penyata Kewangan

Anggota Lembaga Koperasi bertanggungjawab dalam penyediaan penyata kewangan Koperasi yang memberi gambaran sebenar dan saksama selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia dan Akta Koperasi 1993 serta menurut Garis Panduan Suruhanjaya Koperasi. Anggota Lembaga Koperasi juga bertanggungjawab terhadap penetapan kawalan dalaman yang perlu bagi membolehkan penyediaan penyata kewangan Koperasi yang bebas daripada salah nyata yang ketara sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.



Malaysian Institute of Accountants
(Established under the Accountants Act 1967)
A Member Firm of MIA

KL Office : No.30-4 & 32-4, Jalan Kuchai Maju 10, Kuchai Entrepreneurs Park, Off Jalan Kuchai Lama, 58200 Kuala Lumpur, Malaysia.
☎ 603 7981 3337 (4 lines) ☎ 603 7982 5708 ✉ info@mustaphakhoo.com

PJ Office : No. 23B, Jalan SS 21/60, Damansara Utama, 47400 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia.
☎ 603 7725 7822 ☎ 603 7710 6822 ✉ mkpj2828@gmail.com



MUSTAPHA, KHOO & CO (AF:0599)
Chartered Accountants, Audit & Assurance

No. 24, (1st Floor), Jalan Campbell, 70000 Seremban, Negeri Sembilan, Malaysia.
☎ 606 762 8728 (3 lines) ☎ 606 763 7866
✉ mksban@mustaphakhoo.com 🌐 www.mustaphakhoo.com



KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023

Mukasurat 5

Tanggungjawab Anggota Lembaga Koperasi Terhadap Penyata Kewangan - Sambungan

Semasa penyediaan penyata kewangan Koperasi, Anggota Lembaga Koperasi bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Koperasi untuk beroperasi sebagai satu usaha berterusan, mendedahkannya jika berkaitan serta menggunakannya sebagai asas perakaunan usaha berterusan melainkan jika para Anggota Lembaga Koperasi samada berhasrat untuk membubarkan Koperasi atau untuk menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan

Objektif kami adalah untuk memperolehi keyakinan yang munasabah sama ada penyata kewangan Koperasi secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan Laporan Juruaudit yang merangkumi pendapat kami.

Jaminan yang munasabah adalah satu tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa (ISA) akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh wujud daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap ketara sama ada secara individu atau agregat sekiranya boleh dijangkakan dengan munasabah untuk mempengaruhi keputusan ekonomi yang dibuat oleh pengguna berdasarkan penyata kewangan ini.

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

- (a) Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata ketara dalam penyata kewangan Koperasi, sama ada disebabkan penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko berkenaan serta mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas kepada pendapat kami. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada kesilapan kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, representasi yang salah atau mengatasi kawalan dalaman.
- (b) Memahami kawalan dalaman yang relevan untuk merangka prosedur audit yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Koperasi.



Malaysian Institute of Accountants
(Established under the Accountants Act 1967)
A Member Firm of MIA

KL Office : No.30-4 & 32-4, Jalan Kuchai Maju 10, Kuchai Entrepreneurs Park, Off Jalan Kuchai Lama, 58200 Kuala Lumpur, Malaysia.
☎ 603 7981 3337 (4 lines) ☎ 603 7982 5708 ✉ info@mustaphakhoo.com

PJ Office : No. 23B, Jalan SS 21/60, Damansara Utama, 47400 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia.
☎ 603 7725 7822 ☎ 603 7710 6822 ✉ mnpj2828@gmail.com



KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023

Mukasurat 6

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan - Sambungan

- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Anggota Lembaga Koperasi.
- (d) 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 Koperasi 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 Koperasi 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. Walaubagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan Koperasi untuk menghentikan terus sebagai satu usaha berterusan.
- (e) Menilai pembentangan keseluruhan, struktur dan kandungan penyata kewangan Koperasi, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan Koperasi mewakili urusan niaga asas dan peristiwa dengan cara yang mencapai pembentangan saksama.

Kami berkomunikasi dengan setiap Anggota Lembaga Koperasi, 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 Berkenaan Keperluan Berkanun Lain

Menurut keperluan dalam Akta Koperasi, 1993 di Malaysia, kami melaporkan bahawa pada pendapat kami:

- (a) Rekod-rekod perakaunan dan rekod-rekod lain yang sepatutnya, telah disimpan dengan sempurna mengikut kehendak Seksyen 58, Akta tersebut.
- (b) Penerimaan, perbelanjaan dan pelaburan wang dan perolehan dan pelupusan aset-aset oleh Koperasi dalam tahun ini adalah mengikut Akta tersebut, Peraturan-peraturan Koperasi dan Undang-undang Kecil Koperasi.
- (c) Kedudukan aset-aset dan liabiliti-liabiliti bagi semua perkara yang material adalah dinyatakan dengan saksama selaras dengan dasar - dasar perakaunan.





MUSTAPHA, KHOO & CO (AF:0599)
Chartered Accountants, Audit & Assurance

No. 24, (1st Floor), Jalan Campbell, 70000 Seremban, Negeri Sembilan, Malaysia.
☎ 606 762 8728 (3 lines) ☎ 606 763 7866
✉ mksban@mustaphakhoo.com 🌐 www.mustaphakhoo.com

PrimeGlobal
An Association of
Independent Accounting Firms

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
No. Pendaftaran : 16
(Didaftarkan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023

Mukasurat 7

HAL-HAL LAIN

Laporan ini disediakan hanya untuk anggota-anggota Koperasi, sebagai satu badan sahaja, menurut peruntukan Seksyen 63, Akta Koperasi, 1993 dan Piawai Pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan bukan untuk sebarang tujuan yang lain. Kami tidak akan bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain bagi kandungan laporan ini.

Mustapha, Khoo & Co.
SKM(B)0045
Akauntan Bertauliah

Tarikh : 07 OCT 2024
Seremban

Khoo Siong Kee
No. 00791/04/2026 J
Akauntan Bertauliah

A 1550 / YANA / AA / AIDA / IMAN / AYU



Malaysian Institute of Accountants
(Established under the Accountants Act 1967)
A Member Firm of MIA

KL Office : No.30-4 & 32-4, Jalan Kuchai Maju 10, Kuchai Entrepreneurs Park, Off Jalan Kuchai Lama, 58200 Kuala Lumpur, Malaysia.
☎ 603 7981 3337 (4 lines) ☎ 603 7982 5708 ✉ info@mustaphakhoo.com

PJ Office : No. 23B, Jalan SS 21/60, Damansara Utama, 47400 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia.
☎ 603 7725 7822 ☎ 603 7710 6822 ✉ mkipj2828@gmail.com

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 8

**PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	Nota	2023 RM	2022 RM
ASET			
ASET BUKAN SEMASA			
Hartanah, loji dan peralatan	4	6,130,447.70	6,209,631.82
Aset biologi	5	675,910.53	700,093.89
Pembangunan hartanah	6	298,364.00	298,364.00
Kerja dalam kemajuan	7	34,094.60	-
Pembiayaan anggota	8	2,446,017.82	2,402,689.61
Pelaburan saham	9	1,019,796.52	998,258.92
		<u>10,604,631.17</u>	<u>10,609,038.24</u>
ASET SEMASA			
Pembiayaan anggota	8	1,310,053.72	1,473,450.45
Penghutang perdagangan dan pelbagai penghutang	10	4,557,422.44	3,920,011.17
Aset kumpulan wang rizab statutori	11	806,742.17	806,742.17
Tunai dan kesetaraan tunai	12	562,070.11	1,136,320.29
		<u>7,236,288.44</u>	<u>7,336,524.08</u>
JUMLAH ASSET		<u>17,840,919.61</u>	<u>17,945,562.32</u>
EKUITI DAN LIABILITI			
EKUITI			
Modal Saham dan Yuran Anggota	13	8,427,661.25	8,525,630.80
Akaun Rizab Modal	14	1,774,956.00	1,774,956.00
Kumpulan Wang dan Tabung Anggota	15	1,256,350.14	1,244,817.76
Akaun Untung Rugi Terkumpul		65,150.37	63,681.19
		<u>11,524,117.76</u>	<u>11,609,085.75</u>
Kumpulan Wang Rizab Statutori	16	1,358,894.36	1,345,282.17
JUMLAH EKUITI		<u>12,883,012.12</u>	<u>12,954,367.92</u>
LIABILITI BUKAN SEMASA			
Pembiayaan tabung modal pusingan	17	3,332,837.10	3,568,243.62
Pembiayaan jangka panjang	18	103,320.94	156,777.50
Tabung persaraan	19	23,692.16	23,692.16
		<u>3,459,850.20</u>	<u>3,748,713.28</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini dan hendaklah dibaca bersama-sama dengannya.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 9

**PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN (SAMB'N)
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	Nota	2023 RM	2022 RM
LIABILITI SEMASA			
Pemiutang perdagangan dan pelbagai pemiutang	20	819,190.32	802,207.20
Pembiayaan tabung modal pusingan	17	367,132.13	363,641.07
Pembiayaan jangka panjang	18	60,105.94	61,861.64
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	21	5,444.88	-
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	22	2,722.44	-
Dividen dicadangkan	23	228,160.37	-
Honorarium lembaga	24	15,301.21	14,771.21
		<u>1,498,057.29</u>	<u>1,242,481.12</u>
JUMLAH LIABILITI		<u>4,957,907.49</u>	<u>4,991,194.40</u>
JUMLAH EKUITI DAN LIABILITI		<u>17,840,919.61</u>	<u>17,945,562.32</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini dan hendaklah dibaca bersama-sama dengannya.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 10

**AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	Nota	2023 RM	2022 RM
Untung / (Rugi) bersih pada tahun ini		272,243.78	(787,939.93)
TOLAK : PEMBAHAGIAN BERKANUN			
Kumpulan Wang Rizab Statutori (5%)		(13,612.19)	-
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi (2%)		(5,444.88)	-
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi (1%)		(2,722.44)	-
		(21,779.51)	-
Keuntungan / (Kerugian) selepas pembahagian berkanun		250,464.27	(787,939.93)
TOLAK : PEMBAHAGIAN LAIN			
Kumpulan Wang Kebajikan Am (1%)		(2,504.64)	-
Kumpulan Wang Kebajikan Anggota (1%)		(2,504.64)	-
Kumpulan Wang Pendidikan Anggota (1%)		(2,504.64)	-
Honorarium Lembaga Koperasi		(12,000.00)	-
Dividen dicadangkan atas Modal Yuran (2%)		(148,684.20)	-
Dividen dicadangkan atas Modal Saham (8%)		(79,476.17)	-
		(247,674.29)	-
Keuntungan / (Kerugian) selepas pembahagian		2,789.98	(787,939.93)
PELARASAN BUKAN OPERASI			
Dividen terkurang catat	23	(1,320.80)	(12,367.83)
Kumpulan Wang Pendidikan Anggota terlebih catat	21	-	(821.22)
Kumpulan Wang Kebajikan Anggota terlebih catat	22	-	(411.61)
		(1,320.80)	(13,600.66)
Keuntungan / (Kerugian) yang belum dibahagikan		1,469.18	(801,540.59)
Keuntungan terkumpul bawa hadapan		63,681.19	865,221.78
Keuntungan terkumpul hantar hadapan		65,150.37	63,681.19

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 11

**PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	Nota	2023 RM	2022 RM
PENDAPATAN :			
Pendapatan sewa		725,987.70	664,962.00
Bayaran perkhidmatan pinjaman		8,600.00	4,900.00
Borang pinjaman		1.00	93.00
Dividen atas pelaburan saham		89,098.58	81,764.49
Faedah pinjaman anggota		219,766.04	280,560.74
Faedah simpanan tetap		-	6,936.04
Hibah		3,211.00	1,439.78
Keuntungan dari penjualan barangan terpakai		56.00	-
Komisyen diterima		4,925.66	5,936.27
Rosotnilai pelaburan saham dicatat semula		21,537.60	-
Fi masuk anggota		150.00	500.00
Pelbagai pendapatan	25	14,681.42	2,539.09
Pendapatan Projek Ar-Rahnu Nilai (Jadual 1)		398,537.19	249,722.91
Pendapatan Projek Ar-Rahnu Seremban (Jadual 2)		277,188.83	227,996.12
Pendapatan Projek Ladang Sawit (Jadual 3)		354,343.35	254,451.90
		<u>2,118,084.37</u>	<u>1,781,802.34</u>
PERBELANJAAN			
Kos Projek Ar-Rahnu Nilai (Jadual 1)		251,553.17	247,784.82
Kos Projek Ar-Rahnu Seremban (Jadual 2)		198,531.32	194,673.71
Kos Projek Ladang Sawit (Jadual 3)		245,546.91	294,481.65
		<u>695,631.40</u>	<u>736,940.18</u>
KEUNTUNGAN KASAR TAHUN SEMASA		<u>1,422,452.97</u>	<u>1,044,862.16</u>
TOLAK : PERBELANJAAN			
Belanja pengurusan (Jadual 4)		(1,150,209.19)	(1,832,802.09)
Keuntungan / (Kerugian) tahun semasa dan dipindahkan ke akaun pembahagian keuntungan		<u>272,243.78</u>	<u>(787,939.93)</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Jadual 1

Mukasurat 12

**PROJEK AR-RAHNU NILAI
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	2023 RM	2022 RM
PENDAPATAN :		
Hasil projek	375,525.26	223,433.50
Pelbagai pendapatan	17,011.93	19,639.41
Yuran masuk anggota	6,000.00	6,650.00
	<u>398,537.19</u>	<u>249,722.91</u>
Tolak : KOS PROJEK		
Air, elektrik dan pembentungan	9,404.96	5,159.90
Alatulis dan percetakan	2,492.95	3,918.37
Bayaran sistem penggera SECOM	4,200.00	4,326.00
Cukai SST	4,826.98	5,149.54
Iklan dan promosi	-	1,043.15
Insurans takaful	62,860.00	61,189.09
Komisyen bank	2.00	3.70
Komisyen Tawarruq ANGKASA	-	2,144.68
Kos pekerja :		
Gaji dan upah	71,036.00	76,464.79
Imbuhan pekerja	3,773.00	1,975.25
KWSP	9,617.00	13,727.00
Perkeso / SIP	1,408.35	1,733.90
Kursus dan latihan	1,500.00	695.46
Perubatan pekerja	1,595.00	1,640.00
Tuntutan perjalanan	383.37	3,080.99
Uniform	-	108.90
Lesen perniagaan	-	450.00
Mesyuarat biro	1,870.00	3,956.00
Pelbagai belanja	611.10	1,789.00
Selenggara pejabat	3,303.50	1,949.00
Setem dan pos	643.80	225.00
Sewa bangunan	24,000.00	-
Sewa lot parkir	-	1,920.00
Sewa sistem ar-Rahnu (ldwal)	6,000.00	6,000.00
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan	39,465.90	42,349.70
Telefon	2,455.22	6,304.00
Tuntutan perjalanan Ahli Lembaga Koperasi	104.04	481.40
	<u>251,553.17</u>	<u>247,784.82</u>
Keuntungan kasar dibawa ke akaun untung rugi	<u>146,984.02</u>	<u>1,938.09</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

**PROJEK AR-RAHNU SEREMBAN
 PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	2023 RM	2022 RM
PENDAPATAN :		
Hasil projek	262,125.20	210,338.12
Pelbagai pendapatan	13,323.63	15,798.00
Yuran masuk anggota	1,740.00	1,860.00
	<u>277,188.83</u>	<u>227,996.12</u>
Tolak : KOS PROJEK		
Air, elektrik dan pembentungan	4,294.93	6,054.60
Alatulis dan percetakan	1,288.00	3,130.60
Bayaran sistem penggera SECOM	6,280.00	4,080.00
Cukai SST	4,428.29	4,502.16
Iklan dan promosi	-	946.75
Insurans takaful	54,427.75	54,726.00
Komisyen bank	45.20	98.10
Komisyen Tawarruq ANGKASA	-	2,343.22
Kos pekerja :		
Gaji dan upah	66,788.60	69,575.86
Elaun kerja lebih masa	67.10	-
Imbuhan pekerja	4,631.00	1,231.00
KWSP	8,810.00	12,509.00
Perkeso / SIP	1,740.80	1,207.15
Kursus dan latihan	1,500.00	974.36
Perubatan pekerja	2,094.00	1,562.00
Tuntutan perjalanan	320.00	1,314.68
Uniform	-	71.50
Pelbagai belanja	798.60	1,317.55
Pengauditan emas	809.00	-
Selenggara komputer	-	380.00
Selenggara pejabat	2,593.00	3,549.00
Setem dan pos	141.70	180.00
Sewa bangunan	24,000.00	-
Sewa sistem ar-Rahnu (ldwal)	6,000.00	6,000.00
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan	4,347.94	12,796.30
Telefon	2,721.41	4,382.10
Tuntutan perjalanan Ahli Lembaga Koperasi	404.00	1,741.78
	<u>198,531.32</u>	<u>194,673.71</u>
Keuntungan kasar dibawa ke akaun untung rugi	<u><u>78,657.51</u></u>	<u><u>33,322.41</u></u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Jadual 3

Mukasurat 14

**PROJEK LADANG SAWIT
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	2023 RM	2022 RM
PENDAPATAN :		
Jualan kelapa sawit	354,343.35	254,451.90
Tolak : KOS PROJEK		
Air dan elektrik	231.10	138.30
Belanja pertanian ladang	62,013.17	89,590.00
Keuntungan pembiayaan SKM	6,392.63	11,937.57
Kos pekerja :		
Gaji dan upah	33,840.00	29,800.00
Elaun kerja lebih masa	-	2,457.00
Imbuan pekerja	2,000.00	-
KWSP	4,379.00	3,795.00
Perkeso / SIP	660.20	564.75
Perubatan pekerja	182.00	-
Mesyuarat biro	1,246.60	2,476.80
Pelbagai belanja	783.25	2,713.35
Pelunasan aset biologi	24,183.36	26,647.17
Selenggara kenderaan	4,046.00	14,648.35
Selenggara ladang	104,286.00	102,263.10
Tuntutan perjalanan Ahli Lembaga Koperasi	1,303.60	7,450.26
	<u>245,546.91</u>	<u>294,481.65</u>
Keuntungan / (Kerugian) kasar dibawa ke akaun untung rugi	<u>108,796.44</u>	<u>(40,029.75)</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHADNo. Pendaftaran : 16
(Didaftarkan di Malaysia)Jadual 4
Mukasurat 15**JADUAL PERBELANJAAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

		2023	2022
	Nota	RM	RM
Air, elektrik dan pembentungan		20,084.73	17,540.27
Akhbar dan majalah		-	4,800.00
Alatulis dan percetakan		4,651.00	4,200.14
Bayaran guaman		32,065.20	33,630.34
Belanja 100 Tahun KOMBEK		12,397.86	-
Cukai pintu dan cukai tanah		38,141.30	36,300.70
Cukai SST		382.26	409.00
Elaun Anggota Lembaga Koperasi	26	75,600.00	75,600.00
Elaun Juruaudit Dalaman		4,000.00	4,000.00
Hapuskira hartanah, loji dan peralatan		-	94.60
Iklan dan promosi		3,238.50	1,575.00
Imbuan juruaudit luar:			
- tahun semasa		15,000.00	13,000.00
- terlebih catat tahun sebelum		-	(700.00)
Insentif khas		-	2,000.00
Insentif sewaan		6,900.00	2,650.00
Insurans		13,024.21	14,138.97
Keuntungan pembiayaan Bank Kerjasama Rakyat Berhad		15,683.74	23,993.35
Keuntungan pembiayaan SKM		65,165.01	24,887.08
Komisyen bank		635.80	634.45
Komisyen Biro Angkasa		6,626.61	7,971.68
Komisyen pemungut hutang		-	150.00
Kos kakitangan :			
Gaji dan upah kakitangan		306,391.30	339,699.36
Elaun kerja lebih masa		82.97	151.86
Elaun praktikal		200.00	297.82
Imbuan pekerja		20,143.00	12,470.75
Kursus dan seminar		2,238.30	7,005.26
KWSP		40,577.00	59,846.00
Perkeso		6,502.10	9,212.00
Perubatan		5,112.00	2,419.00
Tuntutan perjalanan		4,865.42	11,666.95
Uniform		-	476.30
Lain-lain mesyuarat		1,045.50	1,024.05
Mesyuarat Agung		5,960.00	54,064.15
Mesyuarat anggota lembaga		11,800.00	18,724.50
Baki hantar ke hadapan		<u>718,513.81</u>	<u>783,933.58</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD**No. Pendaftaran : 16
(Didaftarkan di Malaysia)**Jadual 4
Mukasurat 16**JADUAL PERBELANJAAN (SAMB'N)
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	Nota	2023 RM	2022 RM
Baki bawa ke hadapan		718,513.81	783,933.58
Mesyuarat audit dalaman		3,178.28	2,382.03
Mesyuarat biro		3,113.60	2,901.80
Pakaian seragam korporat		-	2,550.00
Pelbagai belanja		4,094.85	11,059.70
Pengurusan hartanah		35,628.00	3,300.00
Peruntukan hutang ragu		-	660,670.78
Rosotnilai pelaburan saham		-	8,000.54
Selenggara bangunan		12,772.00	24,333.80
Selenggara komputer		1,897.90	1,570.00
Selenggara pejabat		14,720.18	15,440.20
Setem dan pos		533.90	4,516.80
Sewa bangunan		91,483.40	84,167.50
Sewa peti surat persendirian		200.00	400.00
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan		240,523.23	198,009.35
Telefon		7,940.09	8,251.86
Tuntutan perjalanan Anggota Lembaga Koperasi		15,274.90	19,040.65
Yuran pemprosesan (Spekar)		335.05	153.50
Yuran percukaian		-	2,120.00
		<u>1,150,209.19</u>	<u>1,832,802.09</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 17

**PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	Nota	2023 RM	2022 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI			
Keuntungan / (Kerugian) sebelum cukai		272,243.78	(787,939.93)
Pelarasan untuk:			
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan		284,337.07	253,155.35
Keuntungan pembiayaan jangka panjang		87,241.38	60,818.00
Hapuskira hartanah, loji dan peralatan		-	94.60
Peruntukan hutang ragu		-	660,670.78
Rosotnilai pelaburan saham		(21,537.60)	8,000.54
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja		622,284.63	194,799.34
Kurangan dalam aset biologi		24,183.36	25,405.67
Tambahannya dalam penghutang		(637,411.27)	(1,255,522.72)
Tambahannya dalam pemiutang		16,983.12	81,559.30
Tunai dihasilkan / (digunakan) daripada aktiviti operasi		26,039.84	(953,758.41)
Faedah dibayar		(87,241.38)	(60,818.00)
Tunai bersih digunakan daripada aktiviti operasi		(61,201.54)	(1,014,576.41)
ALIRAN TUNAI UNTUK BAYARAN BERKANUN DAN AGIHAN			
Kumpulan Wang Kebajikan Am dibayar		(2,932.50)	(3,500.00)
Kumpulan Wang Kebajikan Anggota dibayar		(5,525.10)	(26,050.00)
Kumpulan Wang Pendidikan Anggota		4,098.56	4,401.00
Kumpulan Wang Khairat		3,117.50	(9,429.00)
Kumpulan Skim Pembiayaan Kredit		5,260.00	3,474.00
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi dibayar		-	(4,754.06)
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi dibayar		-	(2,377.03)
Tabung persaraan dibayar		-	(7,299.00)
Tunai bersih dihasilkan / (digunakan) untuk bayaran berkanun dan agihan		4,018.46	(45,534.09)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN			
Pembelian hartanah, loji dan peralatan		(205,152.95)	(209,355.00)
Tambahannya dalam kerja dalam kemajuan		(34,094.60)	-
Tambahannya dalam pelaburan saham		-	(52,866.04)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan		(239,247.55)	(262,221.04)

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 18

**PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB'N)
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

	Nota	2023 RM	2022 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN			
Bayaran dividen anggota		(1,320.80)	(115,718.83)
Bayaran honorarium lembaga		(11,470.00)	-
Modal saham anggota dikeluarkan		(148,400.00)	(60,687.39)
Modal yuran anggota dikeluarkan		(313,952.65)	(545,034.69)
Pembiayaan anggota dibayar balik		1,310,053.72	1,473,450.45
Pembiayaan anggota diberikan		(1,189,985.20)	(796,785.03)
Pembiayaan jangka panjang dibayar		(287,127.72)	(725,203.99)
Pembiayaan jangka panjang diterima		-	800,000.00
Terimaan modal saham anggota		3,317.60	1,000.00
Terimaan modal yuran anggota		361,065.50	416,843.79
Tunai bersih (digunakan) / dihasilkan dalam aktiviti pembiayaan		<u>(277,819.55)</u>	<u>447,864.31</u>
Penurunan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai		(574,250.18)	(874,467.23)
Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun		1,136,320.29	2,010,787.52
Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun	12	<u>562,070.11</u>	<u>1,136,320.29</u>

Nota-nota berserta dengan penyata kewangan ini adalah sebahagian daripada penyata kewangan ini.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

1. KEGIATAN KOPERASI DAN ALAMAT BERDAFTAR

Aktiviti utama Koperasi adalah menjalankan kegiatan koperasi yang menerima caruman modal dan yuran dan menyediakan kemudahan kepada ahli-ahli termasuk aktiviti pemberian pembiayaan. Kegiatan-kegiatan lain yang dijalankan ialah pengurusan hotel bajet dan penyewaan bangunan, projek perumahan dan perniagaan. Koperasi juga menjalankan aktiviti-aktiviti pajak gadai Islam iaitu projek Ar-Rahnu yang dimiliki sepenuhnya oleh Koperasi dan telah mendapat kelulusan daripada Jabatan Pembangunan Koperasi.

Koperasi adalah sebuah koperasi berdaftar, ditubuhkan dan bermastautin di Malaysia.

Alamat berdaftar dan alamat perniagaan Koperasi adalah di No. 39 & 40, Wisma Bukti, Taman Bukti, 70400 Seremban, Negeri Sembilan Darul Khusus.

Semua angka adalah dinyatakan dalam Ringgit Malaysia (RM).

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Anggota Lembaga Koperasi untuk diterbitkan pada 7 Oktober 2024.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

(a) Asas-asas perakaunan

Penyata Kewangan Koperasi telah disediakan menurut Piawaian Laporan Entiti Persendirian Malaysia (MPERS).

Penyata kewangan Koperasi telah disediakan menurut kelaziman kos sejarah dan mematuhi Standard Perakaunan yang diluluskan di Malaysia.

Penyata kewangan Koperasi yang disediakan telah disesuaikan untuk mematuhi Akta Koperasi 1993 dan Peraturan-peraturan dibawahnya.

(b) Hartanah, loji dan peralatan dan susutnilai

Hartanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos sejarah iaitu harga kos tolak susutnilai terkumpul dan penjejasan nilai, sekiranya ada. Kos termasuk perbelanjaan yang terlibat secara langsung semasa pembelian hartanah, loji dan peralatan tersebut.

Kos selepas pembelian termasuk dalam nilai pembawa aset atau diiktirafkan sebagai aset yang berasingan mengikut kesesuaian, sekiranya aset tersebut mempunyai manfaat ekonomi masa akan datang kepada Koperasi dan kos-kos tersebut dapat diukur secara pasti. Semua perbelanjaan baikpulih dan penyelenggaraan dicajkan ke penyata untung atau rugi dalam tahun kewangan dimana penyelenggaraan terlibat.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(b) Hartanah, loji dan peralatan dan susutnilai (Samb'n)

Kesemua hartanah, loji dan peralatan yang lain disusutnilaikan mengikut kaedah garis lurus untuk menghapuskira kos aset-aset tersebut sepanjang anggaran jangka hayat penggunaannya. Anggaran jangka hayat aset-aset adalah seperti berikut:

	Anggaran jangka hayat (tahun)
Kelengkapan pejabat	5
Kenderaan	5
Komputer	5
Tanah dan bangunan	50
Tanah pajakan	67 - 99
Ubahsuai	10

Nilai sisa dan jangka hayat aset dikaji, dan dinyatakan semula jika perlu, pada setiap tarikh akhir tempoh pelaporan.

Susutnilai untuk hartanah, loji dan peralatan terhenti pada awal pengiktirafan dan di klasifikasi sebagai aset-aset untuk dijual atau apabila aset telah dijual.

Item hartanah, loji dan peralatan tidak diiktiraf semasa pelupusan atau apabila tiada manfaat ekonomi masa hadapan dijangka timbul daripada penggunaan berterusan aset. Sebarang untung atau rugi yang timbul daripada pelupusan ditentukan sebagai perbezaan diantara hasil jualan dan amaun dibawa aset dan diiktiraf dalam untung atau rugi.

(c) Hartanah untuk pelaburan

Hartanah untuk pelaburan adalah hartanah yang dimiliki oleh Koperasi atau di bawah kepentingan pegangan pajak bagi pemerolehan pendapatan sewa atau tambah nilai modal atau kedua-duanya sekali, tetapi bukan untuk dijual atau digunapakai dalam aktiviti perniagaan biasa seperti pengeluaran atau penghasilan barangan atau perkhidmatan atau bagi tujuan pengurusan.

Pelaburan hartanah dianggap sebagai pelaburan jangka panjang dan diukur pada kos, termasuk kos urusniaga ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian kemerosotan nilai. Kos termasuk perbelanjaan yang berkaitan secara langsung dengan pemerolehan pelaburan hartanah.

Pelaburan hartanah dinyahiktiraf apabila ia dilupuskan atau apabila ia ditarik balik secara kekal daripada penggunaan dan tiada faedah ekonomi pada masa hadapan yang dijangka daripada pelupusan itu. Sebarang keuntungan atau kerugian atas pelupusan pelaburan hartanah diiktiraf dalam untung atau rugi dalam tempoh kewangan semasa.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(c) Hartanah untuk pelaburan (Samb'n)

Tanah pegangan bebas dengan hayat yang tidak terhingga tidak disusutnilai. Pelaburan hartanah lain disusutnilai berdasarkan anggaran hayat berguna aset untuk bangunan ialah 50 tahun.

Pindahan dibuat dari pelaburan hartanah hanya apabila terdapat perubahan dalam penggunaan. Bagi pemindahan daripada pelaburan hartanah kepada hartanah yang diduduki pemilik, kos yang dianggap untuk perakaunan berikutnya ialah nilai saksama pada tarikh perubahan. Jika harta yang diduduki pemilik menjadi pelaburan hartanah, Koperasi akan mengakaunkan harta tersebut mengikut polisi yang dinyatakan di bawah hartanah, loji dan peralatan sehingga tarikh perubahan.

(d) Pelaburan

Pelaburan adalah dikelaskan sebagai nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian apabila pelaburan adalah dalam skop Seksyen 12 MPERS atau jika pelaburan diniagakan secara awam atau nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan pasti tanpa kos atau usaha yang tidak wajar.

Perubahan dalam nilai saksama dikitiraf sebagai keuntungan atau kerugian.

(e) Pembiayaan anggota

Pembiayaan anggota dinyatakan pada amaun yang dijangka akan direalisasi. Hutang lapuk yang dikenalpasti dilupuskan di dalam tahun hutang lapuk berkenaan dikenalpasti.

(f) Penghutang perdagangan, deposit dan lain-lain terimaan

Penghutang perdagangan, deposit dan lain-lain terimaan dibawa pada nilai yang dijangka boleh direalisasikan. Hutang lapuk dihapuskan apabila dikenalpasti. Anggaran dibuat bagi hutang ragu setelah pengulasan ke atas baki yang belum dijelaskan pada tarikh lembaranimbangan.

(g) Pemiutang perdagangan dan lain-lain kena bayar

Pemiutang perdagangan dan lain-lain kena bayar dinyatakan pada kos mewakili nilai saksama bayaran masa depan untuk barangan dan perkhidmatan yang telah diterima.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(h) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai adalah tunai dan dana jangka pendek yang dipegang untuk tujuan memenuhi komitmen jangka pendek dan kesediaan boleh ditukarkan kepada tunai tanpa risiko perubahan nilai yang ketara.

(i) Aset biologi

Aset biologi adalah projek penanaman semula kelapa sawit dan kos-kos yang berkaitan sehingga ladang mula mengeluarkan hasil. Belanja ini akan muka dilunaskan apabila muka mengeluarkan hasil dan dikira secara garis lurus untuk tempoh 25 tahun.

(j) Hartanah untuk pembangunan

Hartanah untuk pembangunan terdiri daripada tanah pada kos termasuk kos-kos berkaitan. Hartanah ini akan dipindahkan ke aset semasa apabila kerja-kerja pembangunan yang ketara diselesaikan dan dijangka siap dalam tempoh operasi yang normal.

(k) Fi masuk

Fi masuk telah dikreditkan kepada Akaun Untung Rugi sebagai pendapatan mengikut kehendak Undang-undang Kecil 13(1).

(l) Pengiktirafan pendapatan dan lain-lain pendapatan

Hasil yang diiktiraf setakat manfaat ekonomi akan mengalir kepada Koperasi dengan hasil yang boleh diukur. Hasil diukur pada nilai saksama bagi yang diterima atau belum terima.

- (i) Pendapatan caj perkhidmatan atas aktiviti pembiayaan diiktiraf mengikut asas akrual selaras dengan konsep pinjaman patuh syariah.
- (ii) Yuran masuk diiktiraf sebagai pendapatan apabila diterima.
- (iii) Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak penerimaan telah terbukti dan tiada terdapat ketidakpastian tentang penerimaannya.
- (iv) Pendapatan daripada perkhidmatan diiktiraf selepas pelaksanaan perkhidmatan berkenaan.
- (v) Pendapatan daripada jualan barangan diiktiraf selepas penghantaran dan pindahan risiko dan manfaat telah sempurna.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(m) Percukaian

Cukai pendapatan ke atas lebihan atau defisit pada tahun kewangan semasa terdiri daripada cukai semasa dan tertunda. Cukai semasa ialah jangkaan amaun cukai pendapatan yang perlu dibayar bagi lebihan bercukai bagi tahun berkenaan dan dikira menggunakan kadar cukai yang digubal pada tarikh lembaran imbangan.

(n) Kemosotan aset bukan kewangan

Jumlah bawaan aset bukan kewangan disemak pada penghujung setiap tempoh laporan kewangan bagi menentukan sama ada terdapat sebarang petunjuk rosotnilai. Jika sebarang petunjuk wujud, maka boleh dianggarkan jumlah baikpulih aset.

Untuk tujuan ujian rosotnilai, aset dikumpulkan bersama ke dalam kumpulan terkecil aset yang menjana aliran masuk tunai daripada penggunaan berterusan yang sebahagian besarnya bebas daripada aliran masuk tunai daripada aset lain atau unit penjanaan tunai.

Jumlah boleh pulih aset atau unit penjanaan tunai adalah lebih tinggi daripada nilai saksama ditolak kos untuk dijual dan nilai penggunaannya. Dalam menilai penggunaan aset, anggaran aliran tunai masa hadapan diberi diskaun kepada nilai semasa menggunakan kadar diskaun sebelum cukai bagi menggambarkan nilai pasaran semasa.

Kerugian merosot nilai diiktiraf jika jumlah bawaan sesuatu aset atau unit penjanaan tunai berkaitan melebihi anggaran jumlah boleh pulihnya. Kerugian rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi.

Berkenaan dengan aset lain, kerugian rosotnilai yang diiktiraf dalam tempoh sebelumnya dinilai pada penghujung setiap tempoh laporan kewangan sebagai tanda bahawa kerugian telah berkurangan atau tidak lagi wujud. Kerugian kemosotan nilai akan diterbalikkan jika terdapat perubahan dalam anggaran yang digunakan untuk menentukan jumlah boleh pulih kerugian kemosotan nilai terakhir diiktiraf. Kerugian kemosotan nilai diterbalikkan hanya setakat jumlah bawaan aset tidak melebihi jumlah bawaan yang akan ditentukan, susutnilai bersih atau pelunasan, jika tiada kerugian rosotnilai telah diiktiraf.

(o) Kemosotan aset kewangan

Koperasi menilai sama ada terdapat sebarang bukti objektif bahawa aset kewangan terjejas pada akhir setiap tempoh laporan audit.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(o) Kemosotanan aset kewangan (Samb'n)

Koperasi secara kolektif mempertimbangkan faktor seperti kebarangkalian kebangkrutan atau kesukaran kewangan yang ketara bagi penghutang, dan kemungkinan atau kelewatan ketara dalam pembayaran oleh penghutang, untuk menentukan sama ada terdapat bukti objektif bahawa kerugian rosotnilai ke atas pinjaman dan penghutang telah berlaku. Bukti objektif lain rosotnilai termasuk kadar kutipan sejarah yang ditentukan secara individu dan perubahan yang boleh diperhatikan dalam keadaan ekonomi negara atau tempatan yang dikaitkan secara langsung dengan kadar kemungkinan sejarah belum terima.

Jika sebarang bukti objektif sedemikian wujud, jumlah kerugian kemosotanan nilai diukur sebagai perbezaan antara jumlah bawaan aset kewangan dan anggaran nilai semasa aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal aset kewangan tersebut. Kerugian rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi.

Jumlah pinjaman dan pemiutang dikurangkan melalui penggunaan akaun elaun.

Jika selepas tempoh perakaunan, jumlah kerugian kemosotanan nilai berkurangan dan ia secara objektif berkaitan dengan peristiwa yang berlaku selepas kemosotanan nilai diiktiraf, kerugian kemosotanan nilai yang diiktiraf sebelum ini diterbalikkan sehingga amaun bawaan aset tidak melebihi kos terlunasnya pada tarikh pembalikan. Jumlah rosotnilai yang diterbalikkan diiktiraf dalam untung atau rugi.

(p) Instrumen kewangan

(i) Pengiktirafan dan penilaian permulaan

Aset kewangan dan liabiliti kewangan diiktiraf di dalam penyata kedudukan kewangan hanya apabila Koperasi merupakan pihak yang terlibat dalam peruntukan kontrak kepada instrumen-instrumen tersebut.

Instrumen kewangan pada mulanya diiktiraf pada harga urusniaga (termasuk kos urusniaga kecuali penilaian permulaan bagi aset kewangan dan liabiliti kewangan yang dinilai pada nilai saksama melalui untung atau rugi) melainkan penyusunan yang dibentuk dan memberikan kesan urusniaga kewangan. Sekiranya penyusunan membentuk urusniaga kewangan, aset kewangan atau liabiliti kewangan akan dinilai pada nilai semasa bagi pembayaran akan datang dengan diskaun kadar faedah pasaran bersamaan dengan instrumen hutang.

Aset atau liabiliti kewangan yang tidak diukur pada kos terlunas atau kos ditolak rosotnilai diukur pada nilai saksama dengan perubahan diiktiraf dalam untung atau rugi.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(p) Instrumen kewangan (Samb'n)

(ii) Pengiktirafan dan penilaian berikutnya

Instrumen hutang diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan.

Instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai aset atau liabiliti semasa diukur pada jumlah tunai yang tidak didiskaunkan atau pertimbangan lain yang dijangka akan dibayar atau diterima melainkan pengaturannya itu membentuk, pada hakikatnya, transaksi pembiayaan.

Semua aset atau liabiliti kewangan lain yang tidak diukur pada kos terlunas atau kos ditolak rosotnilai diukur pada nilai saksama dengan perubahan diiktiraf dalam untung atau rugi.

Semua aset kewangan (kecuali aset kewangan yang diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi) dinilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat sebarang bukti objek rosotnilai. Kerugian rosotnilai diukur seperti berikut:

- Bagi instrumen yang diukur pada kos terlunas, kerugian rosotnilai ialah perbezaan antara jumlah bawaan aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai yang didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal aset.
- Untuk instrumen yang diukur pada kos ditolak rosotnilai, kerugian rosotnilai ialah perbezaan antara amaun jumlah aset dan anggaran terbaik jumlah yang akan diterima untuk aset jika ia akan dijual pada tarikh pelaporan.

(iii) Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila aliran tunai daripada aset kewangan tamat tempoh, diselesaikan, atau kawalan aset tidak dikekalkan atau sebahagian besarnya semua risiko dan ganjaran pemilikan aset kewangan dipindahkan kepada pihak lain. Semasa penyahiktirafan aset kewangan, perbezaan antara jumlah bawaan aset kewangan yang dinyahiktiraf termasuk sebarang hak dan obligasi yang baru diwujudkan, diiktiraf dalam untung atau rugi.

Liabiliti kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila obligasi yang dinyatakan dalam kontrak dilepaskan, dibatalkan atau tamat tempoh. Pada penyahiktirafan liabiliti kewangan, perbezaan antara jumlah bawa liabiliti kewangan yang dipindahkan kepada pihak lain dan jumlah yang dibayar, termasuk sebarang aset bukan tunai yang dipindahkan atau liabiliti yang diandaikan, diiktiraf dalam untung atau rugi.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(q) Peruntukan

Peruntukan diiktiraf apabila (i) Koperasi mempunyai tanggungjawab secara konstruktif atau undang-undang yang timbul dari urusan di masa lepas yang (ii) memungkinkan terjadinya aliran keluar harta untuk melepaskan tanggungjawab Koperasi dan (iii) amaun yang berkenaan boleh diukur dengan percayanya.

(r) Manfaat pekerja

(i) Manfaat pekerja

Kewajipan faedah pekerja jangka pendek berkenaan gaji, bonus tahunan, cuti tahunan bergaji dan cuti sakit diukur secara tidak berdiskaun dan dibelanjakan semasa perkhidmatan berkaitan disediakan.

Liabiliti diiktiraf untuk amaun yang dijangka akan dibayar di bawah bonus tunai jangka pendek atau pelan perkongsian keuntungan jika Koperasi mempunyai kewajipan undang-undang atau konstruktif semasa untuk membayar jumlah ini hasil daripada perkhidmatan lepas yang diberikan oleh pekerja dan kewajipan itu boleh dianggarkan dengan pasti.

(ii) Pelan caruman wajib

Caruman Koperasi kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) dicaj kepada untung atau rugi dalam tahun kewangan yang berkaitan. Caruman prabayar diiktiraf sebagai aset setakat pembayaran balik tunai atau pengurangan dalam pembayaran masa hadapan tersedia.

3. PERTIMBANGAN DAN ANGGARAN PERAKAUNAN PENTING

Penyediaan penyata kewangan selaras dengan MPERS memerlukan pengurusan untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang mempengaruhi penggunaan dasar perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan. Keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran ini.

Anggaran dan andaian asas disemak secara berterusan. Semakan kepada anggaran perakaunan diiktiraf dalam tempoh di mana anggaran disemak dan dalam mana-mana tempoh akan datang terjejas.

(a) Pertimbangan yang dibuat dalam menggunakan dasar perakaunan

Tiada pertimbangan kritikal yang dibuat oleh pihak pengurusan dalam proses menggunakan dasar perakaunan Koperasi yang mempunyai kesan ketara ke atas amaun yang diiktiraf dalam penyata kewangan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

3. PERTIMBANGAN DAN ANGGARAN PERAKAUNAN PENTING (Samb'n)

(b) Sumber utama ketidakpastian anggaran

Koperasi membuat anggaran dan andaian mengenai masa depan. Anggaran perakaunan yang terhasil, mengikut definisi, jarang menyamai keputusan sebenar yang berkaitan. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan material kepada nilai bawaan aset dan liabiliti dalam tahun kewangan berikutnya dinyatakan di bawah.

(c) Susutnilai hartanah, loji dan peralatan

Kos item hartanah, loji dan peralatan disusutnilaikan pada kaedah garis lurus atau kaedah sistematik lain yang menggambarkan penggunaan manfaat ekonomi aset sepanjang hayat penggunaannya. Anggaran digunakan dalam pemilihan kaedah susutnilai, hayat berguna dan nilai baki. Penggunaan sebenar manfaat ekonomi hartanah, loji dan peralatan mungkin berbeza daripada anggaran yang digunakan dan ini boleh membawa kepada keuntungan atau kerugian ke atas pelupusan akhirnya sesuatu item hartanah, loji dan peralatan.

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

	Pada 01/01/23 RM	Tambahan RM	Susutnilai semasa RM	Pada 31/12/23 RM
<u>Nilai buku bersih</u>				
Kelengkapan pejabat	67,039.83	46,803.95	34,083.90	79,759.88
Kenderaan	7,709.82	-	3,854.91	3,854.91
Komputer	30,046.00	10,799.00	15,766.20	25,078.80
Tanah dan bangunan*	5,715,047.71	-	143,759.07	5,571,288.64
Ubahsuai	389,788.46	147,550.00	86,872.99	450,465.47
	<u>6,209,631.82</u>	<u>205,152.95</u>	<u>284,337.07</u>	<u>6,130,447.70</u>
		Kos RM	Susutnilai terkumpul RM	Nilai buku bersih RM
<u>2023</u>				
Kelengkapan pejabat		205,950.68	126,190.80	79,759.88
Kenderaan		19,274.56	15,419.65	3,854.91
Komputer		131,167.06	106,088.26	25,078.80
Tanah dan bangunan*		7,968,807.63	2,397,518.99	5,571,288.64
Ubahsuai		3,618,622.74	3,168,157.27	450,465.47
		<u>11,943,822.67</u>	<u>5,813,374.97</u>	<u>6,130,447.70</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (Samb'n)

	Kos RM	Susutnilai terkumpul RM	Nilai buku bersih RM
2022			
Kelengkapan pejabat	159,146.73	92,106.90	67,039.83
Kenderaan	19,274.56	11,564.74	7,709.82
Komputer	120,368.06	90,322.06	30,046.00
Tanah dan bangunan*	7,968,807.63	2,253,759.92	5,715,047.71
Ubahsuai	3,471,072.74	3,081,284.28	389,788.46
	<u>11,738,669.72</u>	<u>5,529,037.90</u>	<u>6,209,631.82</u>

* Termasuk di dalam tanah dan bangunan dengan nilai buku RM1,804,331.86 (2022: RM1,853,816.43) telah dicagarkan untuk pembiayaan tabung modal pusingan seperti yang dinyatakan di dalam Nota 17 kepada penyata kedudukan kewangan.

5. ASET BIOLOGI

	2023 RM	2022 RM
Kos		
Baki pada 1 Januari	726,741.06	725,499.56
Perbelanjaan dipermodalkan	-	1,241.50
Baki pada 31 Disember	<u>726,741.06</u>	<u>726,741.06</u>
Pelunasan terkumpul		
Baki pada 1 Januari	(26,647.17)	-
Pelunasan dalam tahun	(24,183.36)	(26,647.17)
Baki pada 31 Disember	<u>(50,830.53)</u>	<u>(26,647.17)</u>
Nilai bawaan pada 31 Disember	<u>675,910.53</u>	<u>700,093.89</u>

Projek ladang sawit ini merupakan projek penanaman semula kelapa sawit di Lot 2340, Mukim Ulu Serting, Jempol, Negeri Sembilan.

6. PEMBANGUNAN HARTANAH

	2023 RM	2022 RM
Tanah, kos		
Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	<u>298,364.00</u>	<u>298,364.00</u>

Pembangunan hartanah yang dimaksudkan adalah tanah-tanah yang masih belum dibangunkan lagi di Taman Bukti yang mana kos-kos pembangunannya telah dihapuskan sebelum ini selama 5 tahun dengan dinyatakan pada nilai nominal RM40 di dalam Hartanah, Loji dan Peralatan iaitu bermula tahun 2010 dan berakhir pada 2015 secara berperingkat. Pihak Koperasi telah melaraskan kembali ke dalam Penyata Kedudukan Kewangan semasa untuk memastikan ianya dinyatakan sebagai Pembangunan Hartanah kerana pihak Koperasi bercadang untuk membangunkan atau menjualnya pada masa akan datang.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

7. KERJA DALAM KEMAJUAN

	2023	2022
	RM	RM
Baki pada 1 Januari	-	-
Tambahan dalam tahun	34,094.60	-
Baki pada 31 Disember	<u>34,094.60</u>	<u>-</u>

Kerja dalam kemajuan ini merupakan projek dalam pelaksanaan bagi Kompleks Perniagaan Koperasi.

8. PEMBIAYAAN ANGGOTA

	2023	2022
	RM	RM
Baki pada 1 Januari	3,876,140.06	5,213,476.26
Tambahan : Pembiayaan diberikan dalam tahun	1,184,300.00	765,700.00
Lebihan bayaran dikembalikan	5,685.20	31,085.03
	<u>5,066,125.26</u>	<u>6,010,261.29</u>
Kurangan : Pembiayaan dibayar balik	(1,310,053.72)	(1,473,450.45)
Peruntukan hutang ragu	-	(660,670.78)
Baki pada 31 Disember	<u>3,756,071.54</u>	<u>3,876,140.06</u>

Ringkasan pembiayaan anggota:

Matang dalam tempoh 12 bulan	1,310,053.72	1,473,450.45
Matang selepas tempoh 12 bulan	<u>2,446,017.82</u>	<u>2,402,689.61</u>
	<u>3,756,071.54</u>	<u>3,876,140.06</u>

Pecahan bagi pembiayaan anggota adalah seperti berikut:

	2023	2022
	RM	RM
(a) <u>Pembiayaan biasa</u>		
Baki pada 1 Januari	3,006,366.12	4,193,652.06
Tambahan : Pembiayaan diberikan dalam tahun	748,100.00	688,000.00
Lebihan bayaran dikembalikan	5,177.09	29,216.65
	<u>3,759,643.21</u>	<u>4,910,868.71</u>
Kurangan : Pembiayaan dibayar balik	(1,135,155.48)	(1,276,570.82)
Peruntukan hutang ragu	-	(627,931.77)
Baki pada 31 Disember	<u>2,624,487.73</u>	<u>3,006,366.12</u>
(b) <u>Pembiayaan TPM - SKM</u>		
Baki pada 1 Januari	-	-
Tambahan : Pembiayaan diberikan dalam tahun	315,000.00	-
Baki pada 31 Disember	<u>315,000.00</u>	<u>-</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

8. PEMBIAYAAN ANGGOTA (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(c) <u>Pembiayaan pelancongan</u>		
Baki pada 1 Januari	313,929.45	421,744.73
Tambahan : Pembiayaan diberikan dalam tahun	15,000.00	28,000.00
Lebihan bayaran dikembalikan	174.76	900.02
	<u>329,104.21</u>	<u>450,644.75</u>
Kurangan : Pembiayaan dibayar balik	(96,432.51)	(123,566.26)
Peruntukan hutang ragu	-	(13,149.04)
Baki pada 31 Disember	<u>232,671.70</u>	<u>313,929.45</u>
(d) <u>Pembiayaan skim pengguna</u>		
Baki pada 1 Januari	187,649.67	229,884.65
Tambahan : Pembiayaan diberikan dalam tahun	106,200.00	49,700.00
Lebihan bayaran dikembalikan	333.35	968.36
	<u>294,183.02</u>	<u>280,553.01</u>
Kurangan : Pembiayaan dibayar balik	(78,465.73)	(73,313.37)
Peruntukan hutang ragu	-	(19,589.97)
Baki pada 31 Disember	<u>215,717.29</u>	<u>187,649.67</u>
(e) <u>Pembiayaan khas</u>		
Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	<u>68,192.01</u>	<u>68,192.01</u>
(f) <u>Pembiayaan pelaburan</u>		
Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	<u>300,002.81</u>	<u>300,002.81</u>

Pembiayaan pelaburan ini telah diberikan kepada bekas Anggota Lembaga dan bekas pengurus bagi tujuan pembelian saham British American Tobacco pada tahun 2007 berjumlah RM652,800.

9. PELABURAN SAHAM

	Bilangan unit	Kos seunit RM	Jumlah kos RM	Harga pasaran RM
2023				
<u>Pelaburan siarharga</u>				
KPS Consortium Berhad	1,000	0.560	2,100.00	560.00
KUB Malaysia Berhad	9,400	0.590	9,400.00	5,546.00
Mitrajaya Holding Berhad	8	0.270	28.00	2.16
Pintaras Jaya Berhad	8,400	1.600	26,040.00	13,440.00
YTL Power International Berhad	6,419	2.540	21,824.60	16,304.26
Air Asia X Berhad	10,000	1.870	125,000.00	18,700.00
			<u>184,392.60</u>	<u>54,552.42</u>

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 31

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

9. PELABURAN SAHAM (Samb'n)

	Bilangan unit	Kos seunit RM	Jumlah kos RM	Harga pasaran RM
<u>2023</u>				
<u>Pelaburan tak siarharga</u>				
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad	126,835	4.288	543,851.00	543,851.00
Johor Port Berhad	1,000	2.300	2,300.00	2,300.00
Konsortium Koperasi Nasional Berhad	10,660	1.000	10,660.00	10,660.00
Konsortium Koperasi Pengguna (M) Berhad	40,000	0.738	29,500.00	29,500.00
Koperasi MCIS Berhad	150	1,000.000	150,000.00	150,000.00
Koperasi Bank Persatuan Malaysia Berhad	51,625	1.065	54,990.10	54,990.10
Koperasi Pembiayaan Syariah Angkasa Berhad	10,000	1.265	12,647.24	12,647.24
Koperasi Perusahaan Baja dan Kertas Malaysia Berhad	300	10.000	3,000.00	3,000.00
Koperasi Permodalan dan Perusahaan Melayu Negeri Sembilan Berhad	212,900	0.504	107,295.76	107,295.76
Koperasi Perdana Jaya Berhad	51,000	1.000	51,000.00	51,000.00
			<u>965,244.10</u>	<u>965,244.10</u>
JUMLAH PELABURAN			<u>1,149,636.70</u>	<u>1,019,796.52</u>

	Bilangan unit	Kos seunit RM	Jumlah kos RM	Harga pasaran RM
<u>2022</u>				
<u>Pelaburan siarharga</u>				
KPS Consortium Berhad	1,000	0.605	2,100.00	605.00
KUB Malaysia Berhad	9,400	0.580	9,400.00	5,452.00
Mitrajaya Holding Berhad	8	0.220	28.00	1.76
Pintaras Jaya Berhad	8,400	2.090	26,040.00	17,556.00
YTL Power International Berhad	6,419	0.740	21,824.60	4,750.06
Air Asia X Berhad	10,000	0.465	125,000.00	4,650.00
			<u>184,392.60</u>	<u>33,014.82</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

9. PELABURAN SAHAM (Samb'n)

	Bilangan unit	Kos seunit RM	Jumlah kos RM	Harga pasaran RM
2022				
<u>Pelaburan tak siarharga</u>				
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad	126,835	4.288	543,851.00	543,851.00
Johor Port Berhad	1,000	2.300	2,300.00	2,300.00
Konsortium Koperasi Nasional Berhad	10,660	1.000	10,660.00	10,660.00
Konsortium Koperasi Pengguna (M) Berhad	40,000	0.738	29,500.00	29,500.00
Koperasi MCIS Berhad	150	1,000.000	150,000.00	150,000.00
Koperasi Bank Persatuan Malaysia Berhad	51,625	1.065	54,990.10	54,990.10
Koperasi Pembiayaan Syariah Angkasa Berhad	10,000	1.265	12,647.24	12,647.24
Koperasi Perusahaan Baja dan Kertas Malaysia Berhad	300	10.000	3,000.00	3,000.00
Koperasi Permodalan dan Perusahaan Melayu Negeri Sembilan Berhad	212,900	0.504	107,295.76	107,295.76
Koperasi Perdana Jaya Berhad	51,000	1.000	51,000.00	51,000.00
			<u>965,244.10</u>	<u>965,244.10</u>
JUMLAH PELABURAN			<u>1,149,636.70</u>	<u>998,258.92</u>

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG

	2023 RM	2022 RM
(a) Penghutang perdagangan	4,004,043.04	3,496,107.34
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit	456,434.39	347,743.68
(c) Bayaran terdahulu	96,945.01	76,160.15
	<u>4,557,422.44</u>	<u>3,920,011.17</u>
(a) Penghutang perdagangan		
<u>Pembiayaan Gadaian Ar-Rahnu Seremban</u>		
Baki pada 1 Januari	1,805,542.40	1,339,594.69
Tambahan : Gadaian dalam tahun	3,308,037.30	2,511,333.65
	<u>5,113,579.70</u>	<u>3,850,928.34</u>
Kurangan : Penebusan dalam tahun	(3,128,160.30)	(2,045,385.94)
Baki pada 31 Disember	<u>1,985,419.40</u>	<u>1,805,542.40</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(a) Penghutang perdagangan (Samb'n)		
<u>Pembiayaan Gadaian Ar-Rahnu Nilai</u>		
Baki pada 1 Januari	1,690,564.94	806,395.10
Tambahan : Gadaian dalam tahun	4,974,421.50	3,606,077.15
	<u>6,664,986.44</u>	<u>4,412,472.25</u>
Kurangan : Penebusan dalam tahun	<u>(4,646,362.80)</u>	<u>(2,721,907.31)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>2,018,623.64</u>	<u>1,690,564.94</u>
Jumlah penghutang perdagangan	<u>4,004,043.04</u>	<u>3,496,107.34</u>
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit		
(i) Deposit		
Deposit air - Bangunan Bahau	166.00	166.00
Deposit air - Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	2,400.00	2,400.00
Deposit Astro	2,116.40	2,116.40
Deposit elektrik - Cybercafe	680.00	680.00
Deposit elektrik dan air - Teluk Kemang (MAINS)	3,700.00	3,700.00
Deposit elektrik dan air - Rumah Kedai Nilai	10,139.00	10,139.00
Deposit elektrik dan air - Rumah Pangsa Nilai	7,070.00	7,070.00
Deposit elektrik - PT 385 Villa Port Dickson	10,167.68	10,167.68
Deposit elektrik - No. 23, Tingkat Bawah Bangunan Sg Gadut	2,673.00	2,673.00
Deposit air - No. 23, Tingkat Bawah Bangunan Sg Gadut	620.00	620.00
Deposit elektrik, air dan telefon	208.25	208.25
Deposit elektrik - No. 22, 23 Sg Gadut, No. 157 Rumah Bukti dan Lot 429 Bangunan Oakland	8,732.00	8,732.00
Deposit air - No. 22, 23 Sg Gadut, No. 157 Rumah Bukti dan Lot 429 Bangunan Oakland	2,480.00	2,480.00
Deposit elektrik - No. 41, Wisma Bukti	503.00	3,176.00
Deposit elektrik - Pejabat ladang	1,800.00	1,800.00
Deposit kebersihan - Teluk Kemang	500.00	500.00
Deposit sewa - Bangunan Teluk Kemang	17,078.80	17,078.80
Deposit sewa - Ibrahim Md Zain	100.00	100.00
Deposit telefon	1,600.00	1,600.00
Deposit telefon - Ar-Rahnu	2,000.00	2,000.00
Deposit telefon - Hotel Mesra Port Dickson	600.00	600.00
Baki hantar ke hadapan	<u>75,334.13</u>	<u>78,007.13</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit (Samb'n)		
(i) <u>Deposit (Samb'n)</u>		
Baki bawa ke hadapan	75,334.13	78,007.13
Deposit tercagar - Indah Water Konsortium	5,350.00	5,350.00
Deposit perubatan - Hospital Tunku Jaafar	1,368.00	1,368.00
Deposit pemasangan sistem penggera SECOM - Ar-Rahnu Nilai	1,000.00	1,000.00
Deposit sewaan mesin fotostat	1,000.00	1,000.00
Deposit ubahsuai - Ar-Rahnu Seremban	13,561.90	13,561.90
Deposit ubahsuai - Pejabat KOMBEK	1,200.00	1,200.00
Deposit air - No. 10, Tingkat Atas Bangunan Nilai Sentral	370.00	370.00
Deposit air - No. 8249, Tingkat Bawah Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	370.00	370.00
Deposit air - No. 8250, Tingkat Bawah Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	620.00	-
Deposit elektrik - No. 10, Tingkat Atas Bangunan Nilai Sentral	2,673.00	2,673.00
Deposit elektrik - No. 8249, Tingkat Bawah Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	2,673.00	2,673.00
Deposit elektrik - No. 429 Tingkat Atas Bangunan Oakland	2,673.00	-
	<u>108,193.03</u>	<u>107,573.03</u>
(ii) <u>Pelbagai penghutang</u>		
Dividen atas saham terakru	4,112.06	4,112.06
Fi tribunal - Anggota	1,340.00	1,340.00
Kehilangan wang di Hotel Mesra Port Dickson	34,345.45	34,345.45
Keuntungan wang dari simpanan tetap terakru	11,662.61	11,662.61
Hams Ride Sdn. Bhd. - Tunggakan bil	63,866.43	63,866.43
Upah simpan terakru - Lelongan Ar-Rahnu Nilai	-	745.00
Upah simpan terakru - Lelongan Ar-Rahnu Seremban	-	9,523.85
Upah simpan terakru - Ar-Rahnu Nilai	88,841.19	49,428.13
Upah simpan terakru - Ar-Rahnu Seremban	64,434.95	37,136.55
Peruntukan hutang ragu	(63,866.43)	(63,866.43)
	<u>204,736.26</u>	<u>148,293.65</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit (Samb'n)		
(iii) <u>Pendapatan terakru</u>		
<u>Pendapatan sewa terakru</u>		
Bangunan Bahau - Syarikat Halmezah	-	4,000.00
Bangunan Hotel Mesra Port Dickson		
- Feeco Management Sdn. Bhd.	21,000.00	-
Bangunan Oakland - AJBC Auto Service	21,361.13	21,361.13
Hotel Mesra Port Dickson - Mesra Family Store	6,230.00	6,230.00
Pusat Bahasa Antarabangsa Selatan	1,873.00	1,873.00
Hotel Mesra Port Dickson - Hams Ride Sdn. Bhd.	190,666.67	190,666.67
No. 7, Tingkat Bawah, Bangunan Teluk Kemang Square, Port Dickson - Misha Khan Enterprise	3,000.00	2,000.00
No. 40, Tingkat Bawah, Wisma Bukti - Graphic Art	1,200.00	1,200.00
R9, Tingkat Atas, Rumah Kedai Nilai		
- Mohd Izwan Bin Mokhtar	368.00	162.00
R10, Tingkat Atas, Rumah Kedai Nilai		
- Mohd Izwan Bin Mokhtar	700.00	-
R10, Tingkat Atas, Rumah Kedai Nilai		
- Tangkis Cabaran	9,600.00	9,600.00
R10, Tingkat Atas, Rumah Kedai Nilai		
- Bari Kedai Gunting	7,600.00	12,000.00
No. 45, Taman Seaview Port Dickson - Zarina Junus	853.70	735.00
No. 47, Taman Seaview Port Dickson		
- Ilisha Binti Mohd Affendi	795.00	750.00
No. 429, Bangunan Oakland - Shamsulkama	9,600.00	9,600.00
No. 429, Tingkat 1, Bangunan Oakland		
- DNUR Empire	2,100.00	-
NKI Bistro	-	600.00
S22-1 & S23-1, Sg Gadut Link - SAB Management	2,800.00	2,800.00
S22, Sg Gadut Link - Utayakumar	15,000.00	15,000.00
S22 Bawah, Sg Gadut Link - B Seven Global	19,000.00	16,000.00
S23-1, Sg Gadut Link - Unitechno	1,000.00	1,000.00
S23 Bawah, Sg Gadut Link - Cool Furniture Global	-	1,000.00
F20, Pasar Borong Nilai - Husain NAZ Corporation	4,200.00	1,200.00
G48, Pasar Borong Nilai 3 - Nasib Bin Razak	-	800.00
Lot 8249, Tingkat Bawah, Bangunan Dato' Muda		
Linggi - 3 Minit Jer	4,100.00	-
Lot 8250, Tingkat Bawah, Bangunan Dato' Muda		
Linggi - Bonda Aisy Maju	-	2,000.00
Lot 23, Tingkat Bawah, Sg Gadut - Chandran	5,200.00	5,200.00
Peruntukan hutang ragu	(213,900.80)	(213,900.80)
Baki hantar ke hadapan	114,346.70	91,877.00

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit (Samb'n)		
(iii) <u>Pendapatan terakru (Samb'n)</u>		
Baki bawa ke hadapan	114,346.70	91,877.00
<u>Pendapatan terakru lain</u>		
Jualan sawit terakru	29,158.40	-
	<u>143,505.10</u>	<u>91,877.00</u>
Jumlah pelbagai penghutang dan lain-lain deposit	<u>456,434.39</u>	<u>347,743.68</u>
(c) Bayaran terdahulu		
Insuran Ar-Rahnu Seremban	31,505.75	31,923.50
Insuran Ar-Rahnu Nilai	36,668.25	36,668.25
KOMBEKS	-	5,901.80
Input pertanian (Ladang)	27,423.33	-
Ar-Rahnu Seremban	1,347.68	1,666.60
	<u>96,945.01</u>	<u>76,160.15</u>

11. ASET KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	2023 RM	2022 RM
Simpanan tetap:		
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	795,553.13	795,553.13
Maybank Berhad	11,189.04	11,189.04
	<u>806,742.17</u>	<u>806,742.17</u>

12. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	2023 RM	2022 RM
(a) Tunai di tangan	85,688.26	40,534.16
(b) Baki di bank	447,162.04	1,066,566.32
(c) Simpanan tetap	29,219.81	29,219.81
	<u>562,070.11</u>	<u>1,136,320.29</u>
(a) Tunai di tangan		
Ar-Rahnu Nilai	19,795.01	34,251.21
Ar-Rahnu Seremban	59,893.25	282.95
Pejabat induk	3,000.00	3,000.00
Ladang sawit	3,000.00	3,000.00
	<u>85,688.26</u>	<u>40,534.16</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

12. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI (Samb'n)

	2023	2022
	RM	RM
(b) Baki di bank		
(i) <u>Akaun semasa</u>		
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad		
- No. akaun - 1101105781	37,264.03	283,109.89
- No. akaun - 1101111059	1,835.94	129,885.06
- No. akaun - 1102172873	68,371.96	-
- No. akaun - 1102172904	23,510.30	-
Bank Islam (M) Berhad		
- No. akaun - 5012-010-078308	1,494.29	1,514.29
- No. akaun - 5012-010-053301	23,826.24	227,250.43
- No. akaun - 0501-201-074177	177,583.58	262,573.87
Maybank Berhad		
- No. akaun - 5550-4111-1753	5,599.85	5,599.85
CIMB Bank Berhad		
- No. akaun - 0504-0001739-10-4	22,412.43	21,167.24
	<u>361,898.62</u>	<u>931,100.63</u>
(ii) <u>Akaun simpanan</u>		
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad		
- No. akaun - 22021-329726-9	83,978.87	134,181.14
Bank Simpanan Nasional Berhad		
- No. akaun - 0510029000250185	628.90	628.90
- No. akaun - 0510029893396126	655.65	655.65
	<u>85,263.42</u>	<u>135,465.69</u>
Jumlah baki di bank	<u>447,162.04</u>	<u>1,066,566.32</u>
(c) Simpanan tetap		
CIMB Bank Berhad	14,858.77	14,858.77
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	14,361.04	14,361.04
	<u>29,219.81</u>	<u>29,219.81</u>

13. MODAL SAHAM DAN YURAN ANGGOTA

	Bilangan	Saham	Yuran	Jumlah
	Anggota	RM	RM	RM
<u>2023</u>				
Baki pada 1 Januari	642	1,138,534.49	7,387,096.31	8,525,630.80
Terimaan dalam tahun	3	3,317.60	361,065.50	364,383.10
	<u>645</u>	<u>1,141,852.09</u>	<u>7,748,161.81</u>	<u>8,890,013.90</u>
Kurangan dalam tahun	(73)	(148,400.00)	(313,952.65)	(462,352.65)
Baki pada 31 Disember	<u>572</u>	<u>993,452.09</u>	<u>7,434,209.16</u>	<u>8,427,661.25</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

13. MODAL SAHAM DAN YURAN ANGGOTA (Samb'n)

	Bilangan Anggota	Saham RM	Yuran RM	Jumlah RM
2022				
Baki pada 1 Januari	772	1,127,920.15	7,515,287.21	8,643,207.36
Terimaan dalam tahun	3	1,000.00	416,843.79	417,843.79
Dividen dikreditkan	-	70,301.73	-	70,301.73
	775	1,199,221.88	7,932,131.00	9,131,352.88
Kurangan dalam tahun	(133)	(60,687.39)	(545,034.69)	(605,722.08)
Baki pada 31 Disember	642	1,138,534.49	7,387,096.31	8,525,630.80

14. AKAUN RIZAB MODAL

	2023 RM	2022 RM
Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	1,774,956.00	1,774,956.00
Akaun Rizab Modal terdiri daripada:		
Kerugian terkumpul	(206,281.34)	(206,281.34)
Keuntungan atas penjualan hartanah, loji dan peralatan	875,280.03	875,280.03
Keuntungan atas penjualan saham	1,105,957.31	1,105,957.31
	1,774,956.00	1,774,956.00

15. KUMPULAN WANG DAN TABUNG ANGGOTA

	2023 RM	2022 RM
(a) <u>Kumpulan Wang Khairat</u>		
Baki pada 1 Januari	791,380.46	800,809.46
Tambahan dalam tahun	42,955.00	37,820.00
	834,335.46	838,629.46
Kurangan dalam tahun	(39,837.50)	(47,249.00)
Baki pada 31 Disember	794,497.96	791,380.46
(b) <u>Kumpulan Wang Rizab Bangunan</u>		
Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	54,359.00	54,359.00
(c) <u>Kumpulan Wang Rizab Am</u>		
Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	10,255.00	10,255.00
(d) <u>Kumpulan Wang Penebusan Saham</u>		
Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	65,544.43	65,544.43

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**
15. KUMPULAN WANG DAN TABUNG ANGGOTA (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(e) <u>Kumpulan Wang Kebajikan Am</u>		
Baki pada 1 Januari	32,616.75	36,116.75
Tambahan dalam tahun	808.50	-
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	2,504.64	-
	<u>35,929.89</u>	<u>36,116.75</u>
Kurangan dalam tahun	(3,741.00)	(3,500.00)
Baki pada 31 Disember	<u>32,188.89</u>	<u>32,616.75</u>
(f) <u>Kumpulan Wang Kebajikan Anggota</u>		
Baki pada 1 Januari	67,004.71	93,054.71
Tambahan dalam tahun	-	1,000.00
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	2,504.64	-
	<u>69,509.35</u>	<u>94,054.71</u>
Kurangan dalam tahun	(5,525.10)	(27,050.00)
Baki pada 31 Disember	<u>63,984.25</u>	<u>67,004.71</u>
(g) <u>Kumpulan Wang Pendidikan Anggota</u>		
Baki pada 1 Januari	123,579.06	119,178.06
Tambahan dalam tahun	7,134.56	7,559.00
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	2,504.64	-
	<u>133,218.26</u>	<u>126,737.06</u>
Kurangan dalam tahun	(3,036.00)	(3,158.00)
Baki pada 31 Disember	<u>130,182.26</u>	<u>123,579.06</u>
(h) <u>Kumpulan Skim Pembiayaan Kredit</u>		
Baki pada 1 Januari	100,078.35	96,604.35
Tambahan dalam tahun	5,260.00	3,474.00
Baki pada 31 Disember	<u>105,338.35</u>	<u>100,078.35</u>
Jumlah Kumpulan Wang dan Tabung Anggota	<u>1,256,350.14</u>	<u>1,244,817.76</u>

16. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	2023 RM	2022 RM
Baki pada 1 Januari	1,345,282.17	1,345,282.17
Tambahan dalam tahun	13,612.19	-
Baki pada 31 Disember	<u>1,358,894.36</u>	<u>1,345,282.17</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

17. PEMBIAYAAN TABUNG MODAL PUSINGAN

	2023	2022
	RM	RM
<u>Ringkasan jumlah pembiayaan tabung modal pusingan</u>		
Baki pada 1 Januari	3,931,884.69	3,872,640.46
Tambahan dalam tahun	-	800,000.00
Pelarasan dalam tahun	-	(108,345.79)
Faedah dalam tahun	71,557.64	32,014.84
	<u>4,003,442.33</u>	<u>4,596,309.51</u>
Kurangan dalam tahun	(303,473.10)	(664,424.82)
Baki pada 31 Disember	<u><u>3,699,969.23</u></u>	<u><u>3,931,884.69</u></u>
Tunggakan dalam tahun	35,786.69	20,286.52
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	331,345.44	343,354.55
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	3,332,837.10	3,568,243.62
Baki pada 31 Disember	<u><u>3,699,969.23</u></u>	<u><u>3,931,884.69</u></u>
Dianalisa sebagai:		
Amaun perlu dibayar dalam tempoh 12 bulan	367,132.13	363,641.07
Amaun perlu dibayar selepas 12 bulan	3,332,837.10	3,568,243.62
	<u><u>3,699,969.23</u></u>	<u><u>3,931,884.69</u></u>

Pecahan bagi pembiayaan tabung modal pusingan adalah seperti berikut:

	2023	2022
	RM	RM
(a) <u>TMP - SKM 1 (Hotel Mesra Port Dickson)</u>		
Baki pada 1 Januari	20,247.62	277,422.21
Faedah dalam tahun	377.91	10,957.30
	<u>20,625.53</u>	<u>288,379.51</u>
Kurangan dalam tahun	(20,625.53)	(268,131.89)
Baki pada 31 Disember	<u>-</u>	<u>20,247.62</u>
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	-	20,247.62
Baki pada 31 Disember	<u>-</u>	<u>20,247.62</u>
(b) <u>TMP - SKM 2 (Aktiviti Kredit)</u>		
Baki pada 1 Januari	553,892.89	999,753.81
Pelarasan dalam tahun	-	(108,345.79)
Faedah dalam tahun	9,803.11	13,377.53
	<u>563,696.00</u>	<u>904,785.55</u>
Kurangan dalam tahun	(63,748.33)	(350,892.66)
Baki pada 31 Disember	<u><u>499,947.67</u></u>	<u><u>553,892.89</u></u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

17. PEMBIAYAAN TABUNG MODAL PUSINGAN (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(b) <u>TMP - SKM 2 (Aktiviti Kredit) (Samb'n)</u>		
Tunggakan dalam tahun	35,786.69	20,286.52
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	43,552.73	36,129.60
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	420,608.25	497,476.77
Baki pada 31 Disember	<u>499,947.67</u>	<u>553,892.89</u>
(c) <u>TMP - SKM 3 (Mini Estet)</u>		
Baki pada 1 Januari	557,744.18	595,464.44
Faedah dalam tahun	6,392.63	7,680.01
	<u>564,136.81</u>	<u>603,144.45</u>
Kurangan dalam tahun	(41,719.20)	(45,400.27)
Baki pada 31 Disember	<u>522,417.61</u>	<u>557,744.18</u>
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	35,545.58	39,716.33
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	486,872.03	518,027.85
Baki pada 31 Disember	<u>522,417.61</u>	<u>557,744.18</u>
(d) <u>TMP - SKM 4 (Ar-Rahnu Nilai)</u>		
Baki pada 1 Januari	2,800,000.00	2,000,000.00
Tambahan dalam tahun	-	800,000.00
Faedah dalam tahun	54,983.99	-
	<u>2,854,983.99</u>	<u>2,800,000.00</u>
Kurangan dalam tahun	(177,380.04)	-
Baki pada 31 Disember	<u>2,677,603.95</u>	<u>2,800,000.00</u>
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	252,247.13	247,261.00
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	2,425,356.82	2,552,739.00
Baki pada 31 Disember	<u>2,677,603.95</u>	<u>2,800,000.00</u>

Pembiayaan Tabung Modal Pusingan SKM 1

Pembiayaan berjumlah RM2,610,000 adalah daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Ia bertujuan membiayai perniagaan Hotel Mesra Koperasi. Pembiayaan ini dikenakan faedah 4% setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM20,625.53.

Pembiayaan Tabung Modal Pusingan SKM 2

Pembiayaan berjumlah RM1,855,000 adalah daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Ia bertujuan membiayai modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota. Pembiayaan ini dikenakan faedah 2% - 6% setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM15,679.98.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

17. PEMBIAYAAN TABUNG MODAL PUSINGAN (Samb'n)

Pembiayaan Tabung Modal Pusingan SKM 3

Pembiayaan berjumlah RM600,000 adalah daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Ia bertujuan membiayai projek penanaman semula kelapa sawit di tanah pajakan KOMBEK. Pembiayaan ini dikenakan faedah 2% setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM3,476.60.

Pembiayaan Tabung Modal Pusingan SKM 4

Pembiayaan berjumlah RM2,800,000 adalah daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Ia bertujuan membiayai projek Ar-Rahnu. Pembiayaan ini dikenakan faedah 4% setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM29,563.34.

18. PEMBIAYAAN JANGKA PANJANG

	2023 RM	2022 RM
Baki pada 1 Januari	218,639.14	265,388.77
Faedah dalam tahun	15,683.74	23,993.35
	<u>234,322.88</u>	<u>289,382.12</u>
Kurangan dalam tahun	(70,896.00)	(70,742.98)
Baki pada 31 Disember	<u>163,426.88</u>	<u>218,639.14</u>
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	60,105.94	61,861.64
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	103,320.94	156,777.50
Baki pada 31 Disember	<u>163,426.88</u>	<u>218,639.14</u>
Dianalisa sebagai:		
Amaun perlu dibayar dalam tempoh 12 bulan	60,105.94	61,861.64
Amaun perlu dibayar selepas 12 bulan	103,320.94	156,777.50
	<u>163,426.88</u>	<u>218,639.14</u>

Pembiayaan berjumlah RM300,000 adalah daripada Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad. Ia bertujuan membiayai modal pusingan aktiviti kredit. Pembiayaan ini dikenakan faedah 6.83% (2022: 9.83%) setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM5,939.00.

19. TABUNG PERSARAAN

	2023 RM	2022 RM
Baki pada 1 Januari	23,692.16	30,991.16
Kurangan dalam tahun	-	(7,299.00)
Baki pada 31 Disember	<u>23,692.16</u>	<u>23,692.16</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG

	2023	2022
	RM	RM
(a) Pemiutang perdagangan	1,867.90	1,470.20
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima	817,322.42	800,737.00
	<u>819,190.32</u>	<u>802,207.20</u>
(a) Pemiutang perdagangan		
<u>Lelongan Ar-Rahnu Seremban</u>		
Baki pada 1 Januari	751.40	880.05
Tambahan dalam tahun	1,333.25	4,511.95
	<u>2,084.65</u>	<u>5,392.00</u>
Kurangan dalam tahun	(440.95)	(4,640.60)
Baki pada 31 Disember	<u>1,643.70</u>	<u>751.40</u>
<u>Lelongan Ar-Rahnu Nilai</u>		
Baki pada 1 Januari	718.80	3,614.45
Tambahan dalam tahun	-	9,472.60
	<u>718.80</u>	<u>13,087.05</u>
Kurangan dalam tahun	(494.60)	(12,368.25)
Baki pada 31 Disember	<u>224.20</u>	<u>718.80</u>
Jumlah pemiutang perdagangan	<u>1,867.90</u>	<u>1,470.20</u>
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima		
(i) Pelbagai pemiutang		
Amal Assurance	58,400.52	58,250.52
Cukai jalan (Roadtax)	(18.00)	-
DMFM Enterprise	15,020.00	15,020.00
Duti setem	12,854.80	14,034.30
Etiqa Takaful Berhad - TKM	276,497.06	271,317.06
Etiqa Takaful Berhad	(9,516.30)	(9,356.14)
Insurans pembiayaan dari kelompok	143,420.11	147,968.79
Pertaruhan anggota	1,421.00	1,421.00
Mesin Merchant Bank Rakyat	15.00	15.00
Komisyen Tawarruq ANGKASA (Induk)	526.65	212.00
Komisyen Tawarruq ANGKASA (Ar-Rahnu Seremban)	(54.38)	-
Komisyen Tawarruq ANGKASA (Ar-Rahnu Nilai)	862.06	-
Peruntukan zakat	25,622.87	25,622.87
	<u>525,051.39</u>	<u>524,505.40</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima (Samb'n)		
(ii) <u>Belanja terakru</u>		
Belanja terakru KOMBEK dan Ar-Rahnu	29,478.73	29,488.73
Cukai barangan dan perkhidmatan	-	7,310.82
Yuran juruaudit luar	28,000.00	13,000.00
	57,478.73	49,799.55
(iii) <u>Pendapatan sewa terdahulu</u>		
Flat Taman Semarak		
- Jotun Paints (Malaysia) Sdn. Bhd.	-	7,700.00
Lot 429, Bangunan Oakland - KLY Cakes Enterprise	1,200.00	-
	1,200.00	7,700.00
(iv) <u>Deposit diterima</u>		
<u>Deposit air dan elektrik</u>		
Bangunan Jalan Muda Linggi - MARDI	3,000.00	3,000.00
Kedai Bahau - A Jagabar	1,500.00	1,500.00
No. 45, Taman Seaview Port Dickson - Zarina Junus	200.00	200.00
Hotel Mesra Port Dickson - Mesra Family Store	5,000.00	5,000.00
Rumah Kedai Nilai - Kedai Gunting dan Money Changer	3,000.00	3,000.00
Tingkat Atas, Wisma Bukti - Restoran Nasi Kandar	100.00	100.00
Tingkat Bawah, Wisma Bukti - Sara Samura	700.00	700.00
Hotel Mesra Port Dickson - Klinik Mesra	600.00	600.00
Flat Taman Semarak		
- Jotun Paints (Malaysia) Sdn. Bhd.	7,000.00	7,000.00
No. 48, Villa Port Dickson - Tuan Haji Sham	200.00	200.00
No. 23 Bawah, Bangunan Senawang Link Sg Gadut		
- Cool Furniture Global	500.00	500.00
Lot 429, Bangunan Oakland - KLY Cakes Enterprise	2,000.00	2,000.00
Lot 429, Tingkat 1, Bangunan Oakland		
- DNUR Empire	2,000.00	-
G48, Pasar Borong Nilai 3 - Nasib Bin Razak	1,000.00	1,000.00
Lot 8249, Tingkat Bawah, Bangunan Dato' Muda Linggi - 3 Minit Jer	2,000.00	2,000.00
Lot 10, Tingkat Bawah, Rumah Nilai Sentral		
- Mohd Izwan Bin Mokhtar	2,000.00	2,000.00
Baki hantar ke hadapan	30,800.00	28,800.00

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima (Samb'n)		
(iv) <u>Deposit diterima (Samb'n)</u>		
Baki bawa ke hadapan	30,800.00	28,800.00
<u>Deposit sewa</u>		
Lot 8249, Tingkat Bawah, Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi - 3 Minit Jer	3,000.00	3,000.00
Bangunan HMPD - Klinik Mesra	3,780.00	3,600.00
Bangunan HMPD - Mesra Family Store	3,630.00	3,630.00
Lot 8250, Tingkat Bawah, Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi - Bonda Aisy Maju Enterprise	-	2,000.00
Bangunan Jalan Muda Linggi - MARDI	14,400.00	14,400.00
F13, Pasar Borong Nilai - Satariah Binti Kasim	660.00	660.00
F20, Pasar Borong Nilai - Abas Bin Razak / NAZ DECO	400.00	400.00
Flat Taman Semarak - Jotun Paints (Malaysia) Sdn. Bhd.	16,170.00	15,400.00
G48, Pasar Borong Nilai 3 - Nasib Bin Razak	1,600.00	1,600.00
No. 40, Tingkat Bawah Wisma Bukti - Graphic Art	1,398.15	1,398.15
Hotel Mesra Port Dickson - Feeco Management Sdn. Bhd.	90,000.00	90,000.00
Kedai Bahau - A Jagabar	9,040.00	9,040.00
Lot 429, Bangunan Oakland - KLY Cakes Enterprise	2,400.00	2,400.00
Lot 429, Tingkat 1, Bangunan Oakland - DNUR Empire	1,400.00	-
Lot 6739, Taman Bukti - Ibrahim Md Zain	600.00	600.00
No. 10, Tingkat Atas, Rumah Nilai Sentral - Mohd Izwan Bin Mokhtar	700.00	700.00
No. 10, Tingkat Atas, Rumah Kedai Nilai - Tangkis Cabaran (M) Sdn. Bhd.	2,400.00	2,400.00
No. 21 Bawah, No. 22 Bawah & Tingkat 1, No. 23 Bawah, Senawang Link, Sg Gadut - R Squad Sdn. Bhd.	6,400.00	-
No. 22, Tingkat Bawah, Senawang Link, Sg Gadut - B Seven Global / Mohd Nazri Bin Idris	2,000.00	2,000.00
No. 22-1 & No. 23-1, Tingkat Atas, Senawang Link, Sg Gadut - SAB Management	2,400.00	2,400.00
No. 23, Tingkat Bawah, Senawang Link, Sg. Gadut - Cool Furniture Global	2,000.00	2,000.00
No. 40, Wisma Bukti - Shah Rizan Bin Noor Mat	1,400.00	1,400.00
No. 41, Tingkat Atas - Shah Rizan Bin Noor Mat	800.00	800.00
Baki hantar ke hadapan	<u>197,378.15</u>	<u>188,628.15</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG (Samb'n)

	2023 RM	2022 RM
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima (Samb'n)		
(iv) <u>Deposit diterima (Samb'n)</u>		
Baki bawa ke hadapan	197,378.15	188,628.15
<u>Deposit sewa (Samb'n)</u>		
No. 45, Taman Seaview Port Dickson - Zarina Junus	1,400.00	1,400.00
No. 46, Taman Seaview Port Dickson - Mohd Shah Rudin Bin Yaacob	1,500.00	1,500.00
No. 47, Taman Seaview Port Dickson - Ilisha Binti Mohd Affendi	2,100.00	2,100.00
No. 39, Tingkat Bawah, Wisma Bukti - Mech Pro Service	2,315.25	2,205.00
No. 7, Tingkat Bawah, Bangunan Telok Kemang Square - Misha Khan Enterprise	4,000.00	4,000.00
No. 7, Tingkat Bawah, Bangunan Telok Kemang Square - RCS Garage	5,000.00	-
D12, Pasar Borong Nilai 3 - Fazidah Binti Salleh	1,050.00	1,050.00
D12, Pasar Borong Nilai 3 - MFMS Intergrated Resources	1,000.00	-
D48, Pasar Borong Nilai 3 - Razak Rahim	700.00	700.00
Rumah Kedai Nilai - Mohd Izwan Bin Mokhtar (Money Changer)	4,850.00	4,850.00
S21, Sg Gadut Link - Utayakumar	2,000.00	2,000.00
S23, Sg Gadut Link - Chandran A/L Maniam	1,400.00	1,400.00
Tingkat Atas, Rumah Bukti - Restoran Nasi Kandar	1,200.00	1,200.00
Tingkat Bawah, Wisma Bukti - Sara Samura	1,400.00	1,400.00
No. 48, Villa Port Dickson - Tuan Haji Sham	1,000.00	1,000.00
<u>Deposit lain</u>		
Wang tahanan ladang sawit KOMBEK	2,000.00	2,000.00
Wang tahanan ubahsuai HMPD	1,176.40	1,176.40
Wang tahanan ubahsuai - Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	2,122.50	2,122.50
Jumlah deposit diterima	233,592.30	218,732.05
Jumlah pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima	817,322.42	800,737.00

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

21. KUMPULAN WANG AMANAH PENDIDIKAN KOPERASI

	2023	2022
	RM	RM
Baki pada 1 Januari	-	3,932.84
Pelarasan dalam tahun	-	821.22
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	5,444.88	-
	<u>5,444.88</u>	<u>4,754.06</u>
Kurangan dalam tahun	-	(4,754.06)
Baki pada 31 Disember	<u>5,444.88</u>	<u>-</u>

22. KUMPULAN WANG AMANAH PEMBANGUNAN KOPERASI

	2023	2022
	RM	RM
Baki pada 1 Januari	-	1,965.42
Pelarasan dalam tahun	-	411.61
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	2,722.44	-
	<u>2,722.44</u>	<u>2,377.03</u>
Kurangan dalam tahun	-	(2,377.03)
Baki pada 31 Disember	<u>2,722.44</u>	<u>-</u>

23. DIVIDEN DICADANGKAN

	2023	2022
	RM	RM
Baki pada 1 Januari	-	103,351.00
Pelarasan dalam tahun	1,320.80	12,367.83
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	228,160.37	-
	<u>229,481.17</u>	<u>115,718.83</u>
Kurangan dalam tahun	(1,320.80)	(45,417.10)
Dividen dikreditkan ke modal saham anggota:		
- Dividen 2019	-	(12,367.83)
- Dividen 2021	-	(57,933.90)
Baki pada 31 Disember	<u>228,160.37</u>	<u>-</u>

24. HONORARIUM LEMBAGA

	2023	2022
	RM	RM
Baki pada 1 Januari	14,771.21	14,771.21
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	12,000.00	-
	<u>26,771.21</u>	<u>14,771.21</u>
Kurangan dalam tahun	(11,470.00)	-
Baki pada 31 Disember	<u>15,301.21</u>	<u>14,771.21</u>

KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD

No. Pendaftaran : 16

(Didaftarkan di Malaysia)

Mukasurat 48

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023****25. PELBAGAI PENDAPATAN**

	2023	2022
	RM	RM
Caj penyata pembiayaan anggota	60.00	15.00
Cukai barangan dan perkhidmatan terlebih catat	7,310.82	-
Jual beli emas	-	1,859.74
Komisyen cukai jalan	40.00	30.00
Pelbagai terimaan	100.60	634.35
Penjualan borang tender	270.00	-
Terimaan tuntutan insuran	6,900.00	-
	<u>14,681.42</u>	<u>2,539.09</u>

26. PERBELANJAAN LEMBAGA

Bil	Nama Anggota Lembaga	Jawatan	Elaun Tetap RM	Elaun Telefon RM	Jumlah RM
1	Tuan Haji Mohd Shah Bin L. Latif	Pengerusi	9,600.00	1,200.00	10,800.00
2	Tuan Haji Maradzi Bin Ismail	Setiausaha	9,600.00	1,200.00	10,800.00
3	Encik Zulkiflee Bin Haji Arop	Bendahari	9,600.00	1,200.00	10,800.00
4	Tuan Haji Abidin Bin Samah	ALK	4,800.00	-	4,800.00
5	Puan Norbaiti Binti Haji Alias	ALK	4,800.00	-	4,800.00
6	Puan Hajah Hamidah Binti Haji Mohd Arif	ALK	4,800.00	-	4,800.00
7	Tuan Haji Anuar Bin Kasim	ALK	4,800.00	-	4,800.00
8	Tuan Haji Mohd Fauzi Bin Haji Razali @ Ghazali	ALK	4,800.00	-	4,800.00
9	YM Tengku Hasan Bin Tengku Adzim	ALK	4,800.00	-	4,800.00
10	Encik Muhammad Amir Bin Abdullah	ALK	4,800.00	-	4,800.00
11	Puan Siti Zelaha Binti Mohammad	ALK	4,800.00	-	4,800.00
12	Puan Ruzyanah Binti Mohd Yasin	ALK	4,800.00	-	4,800.00
	Jumlah		72,000.00	3,600.00	75,600.00

Analisa bagi perbelanjaan Anggota Lembaga Koperasi perlulah dibuat secara individu selaras dengan peraturan 31(2) Peraturan-Peraturan Koperasi 2010.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

27. PERCUKAIAN

Tiada peruntukan percukaian dibuat pada tahun ini kerana pendapatan Koperasi pada tahun ini adalah dikecualikan cukai mengikut Seksyen 65A, Akta Cukai Pendapatan 1967.

28. BILANGAN KAKITANGAN

Bilangan kakitangan Koperasi pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan ialah lima belas (2022 : sembilan belas) orang.

29. ANGKA PERBANDINGAN

Format akaun dan akaun bandingan telah diubahsuai mengikut kesesuaian persembahan akaun tahun semasa.