

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

PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

ADZLI & CO. (AF1360)
Akauntan-akauntan Bertauliah (Malaysia)

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

PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

KANDUNGAN	Mukasurat
Laporan Berkanun Lembaga	1
Laporan Juruaudit Bebas	2 - 6
Penyata Kedudukan Kewangan	7 - 8
Akaun Pembahagian Keuntungan	9
Penyata Pendapatan Komprehensif	10
Penyata Pendapatan Komprehensif Lain	11 - 13
Jadual Perbelanjaan	14 - 15
Penyata Aliran Tunai	16 - 17
Nota - Nota Kepada Penyata Kewangan	18 - 53

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

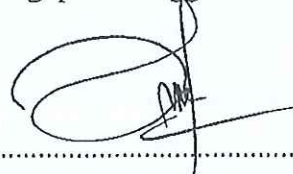
LAPORAN BERKANUN LEMBAGA
MENGIKUT SEKSYEN 59 (1) (c) AKTA KOPERASI 1993

Kami bagi pihak Anggota Lembaga Koperasi dengan ini membentangkan Laporan Tahunan dan Penyata Kewangan bagi tahun berakhir pada **31 Disember 2022** bersesuaian dengan kehendak-kehendak Akta Koperasi 1993 dan Peraturan-peraturan yang diperbuat di bawahnya. Kami bagi pihak Anggota Lembaga melaporkan bahawa:-

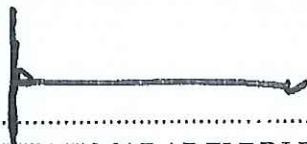
- (a) Pada pendapat Anggota Lembaga hasil operasi Koperasi bagi tahun berakhir **31 Disember 2022** tidak dipengaruhi secara material oleh perkara-perkara yang abnormal sifatnya mengikut takrif Seksyen 59(4), Akta Koperasi 1993.
- (b) Koperasi bercadang untuk tidak membayar dividen bagi tahun kewangan ini.
- (c) Tiada hal-hal berbangkit yang menjadikan cara menilai aset dan liabiliti Koperasi yang digunakan sekarang mengelirukan atau tidak sesuai.
- (d) Dalam jangkamasa yang diliputi oleh Akaun Pembahagian Keuntungan, tiada liabiliti luar jangka yang disanggupi oleh Koperasi yang belum diselesaikan.
- (e) Anggota Lembaga juga berpendapat bahawa jumlah aset semasa yang ditunjukkan di Penyata Kedudukan Kewangan adalah munasabah.

Kami bagi pihak Anggota 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)



.....
ZULKIFLI BIN HAJI AROP
(Bendahari)

Bertarikh: 18 APRIL 2024



LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
(Didaftarkan di Malaysia)

Laporan ke atas Penyata Kewangan

Pendapat Bersyarat

Kami telah mengaudit penyata kewangan **KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD**, yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan pada **31 Disember 2022**, Akaun Pembahagian Keuntungan, Penyata Pendapatan Komprehensif, dan Penyata Aliran Tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, serta ringkasan bagi dasar-dasar perakaunan yang penting dan nota-nota kepada penyata kewangan seperti yang dibentangkan pada mukasurat 18 hingga 53.

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 1. Asas bagi Pendapat Bersyarat di bawah, penyata kewangan berserta nota yang dibentangkan telah disediakan untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan pada **31 Disember 2022**, dan prestasi kewangan dan aliran tunai untuk tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut menurut Akta Koperasi 1993 dan Piawaian Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa yang diubahsuai menurut Garis Panduan Penyeragaman Bentuk Penyata Kewangan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia di bawah Akta Koperasi 1993 di 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.

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.



LAPORAN JURUAUDIT BEBAS (Sambungan)
KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
(Didaftarkan di Malaysia)

Asas bagi Pendapat Bersyarat (Sambungan)

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 RM3,496,107.34 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 RM3,876,140.06 pada 31 Disember 2022 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 2022 berjumlah RM8,525,630.80 kerana tiada rekod dan senarai lengkap serta baki terperinci yang disediakan oleh pihak Koperasi. Tiada prosedur audit yang dapat dilaksanakan bagi mengesahkan baki tersebut.

Kami telah mengaudit berdasarkan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa (ISA). Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut telah dijelaskan lebih lanjut di dalam ruang Tanggungjawab Pengarah ke atas Penyata Kewangan laporan ini. Kami percaya bukti audit yang kami perolehi mencukupi dan sesuai bagi menyatakan asas bagi pendapat bersyarat.



Adzli & Co.(AF 1360)
Chartered Accountants (Malaysia)

24-25, 1st. Floor, Lorong Haruan 5/1,
Oakland Commerce Square,
70300 Seremban, Negeri Sembilan.
Tel : 06-601 4499 / 4666 / 4477
Fax : 06-601 4333
e-mail : adzlinco@gmail.com

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS (Sambungan)
KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
(Didaftarkan di Malaysia)

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Yang Lain

Kami merupakan juruaudit bebas berdasarkan Undang-Undang Kecil (Etika Profesional, Tindakan dan Amalan) oleh Institut Akauntan Malaysia ("Undang-Undang Kecil") dan menggunakan Kod Etika bagi Akauntan-akauntan Profesional yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa bagi Akauntan (IESBA), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lain menurut Undang-Undang Kecil dan Kod IESBA.

Laporan-laporan Lain Selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit Mengenai

Anggota Lembaga Koperasi bertanggungjawab ke atas laporan-laporan lain. Laporan lain tidak termasuk Penyata Kewangan bagi Koperasi dan Laporan Juruaudit Bebas kepada ahli-ahli.

Tanggungjawab Anggota Lembaga ke atas Penyata Kewangan

Anggota Lembaga Koperasi bertanggungjawab di dalam penyediaan penyata kewangan supaya dapat memberikan gambaran yang benar dan saksama menurut Akta Koperasi 1993 dan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa yang diubahsuai menurut Garis Panduan Penyeragaman Bentuk Penyata Kewangan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia di bawah Akta Koperasi 1993 di Malaysia. Anggota Lembaga juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman sebagaimana yang ditentukan sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, samada disebabkan oleh penipuan ataupun kesilapan.

Dalam menyediakan penyata kewangan, Anggota Lembaga bertanggungjawab menilai kemampuan Koperasi, membuat pendedahan, jika perlu, perkara-perkara berkenaan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan Anggota Lembaga berniat untuk membubarkan Koperasi atau untuk menutup operasi, atau tiada alternatif realistik selain dari berbuat demikian.

Tanggungjawab Juruaudit ke atas Penyata Kewangan

Objektif kami adalah untuk memperolehi keyakinan yang munasabah tentang penyata kewangan secara keseluruhan, samada atau tidak penyata kewangan tersebut bebas daripada salah nyata fakta yang material, yang disebabkan oleh penipuan atau kesilapan dan melaporkan mengenainya dalam Pendapat Bersyarat juruaudit. Keyakinan yang munasabah merupakan tahap keyakinan juruaudit yang tertinggi. Walau bagaimanapun, ini bukan satu jaminan yang juruaudit sentiasa dapat mengenalpasti kewujudan salah nyata yang material walaupun audit telah dilaksanakan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan juga Piawaian Pengauditan Antarabangsa (ISA). Kesalahan salah nyata boleh berlaku melalui penipuan atau kesilapan dan salah nyata itu dikira material apabila amaun itu secara individu atau agregat boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna penyata kewangan ini.



LAPORAN JURUAUDIT BEBAS (Sambungan)
KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
(Didaftarkan di Malaysia)

Tanggungjawab Juruaudit ke atas Penyata Kewangan (Sambungan)

Sebagai sebahagian daripada pengauditan yang telah dilaksanakan mengikut piawaian ISA, kami mengamalkan pertimbangan secara professional dan mengekalkan keraguan professional di sepanjang tempoh pengauditan. Kami juga:

- Mengenalpasti dan menilai risiko salah nyata yang material di dalam penyata kewangan Koperasi, samada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur-prosedur audit yang responsif terhadap risiko dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai bagi menyatakan pendapat kami. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada kesalahan, sebagaimana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, penipuan secara sengaja, perwakilan yang salah atau melebihi kuasa kawalan dalaman.
- Memahami kawalan dalaman yang relevan bagi membolehkan kami merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Koperasi.
- Menilai kesesuaian polisi perakaunan yang digunapakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat secara pendedahan mengenainya oleh pihak pengurusan.
- Membuat kesimpulan ke atas andaian yang digunakan oleh pihak pengurusan untuk beroperasi sebagai entiti berterusan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, samada wujudnya ketidakpastian yang material yang boleh menimbulkan keraguan yang signifikan ke atas kemampuan Koperasi meneruskan operasinya. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa wujudnya ketidakpastian yang material, kami dikehendaki melaporkannya di dalam laporan juruaudit mengenai pendedahan yang dibuat di dalam penyata kewangan Koperasi dan pendapat bersyarat perlu dilaporkan sekiranya pendedahan yang dibuat itu tidak mencukupi. Kesimpulan yang dibuat ini adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan ini dikeluarkan. Walau bagaimanapun, peristiwa dan keadaan tertentu yang berlaku pada masa akan datang berkemungkinan boleh mengakibatkan Koperasi menghentikan operasi perniagaannya.
- Menilai keseluruhan persembahan, struktur dan kandungan penyata kewangan Koperasi, termasuk pendedahan ke atasnya, samada penyata kewangan ini mewakili transaksi dan peristiwa yang menjadi asas untuk menghasilkan persembahan laporan yang saksama.

Kami juga berkomunikasi dengan Anggota Lembaga mengenai perkara lain antaranya skop perancangan, tempoh audit dan penemuan yang signifikan, termasuk kelemahan yang signifikan di dalam kawalan dalaman yang dikenalpasti semasa audit dilakukan.



Adzli & Co. (AF 1360)
Chartered Accountants (Malaysia)

24-25, 1st. Floor, Lorong Haruan 5/1,
Oakland Commerce Square,
70300 Seremban, Negeri Sembilan.
Tel : 06-601 4499 / 4666 / 4477
Fax : 06-601 4333
e-mail : adzlinco@gmail.com


LAPORAN JURUAUDIT BEBAS (Sambungan)
KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD
(Didaftarkan di Malaysia)

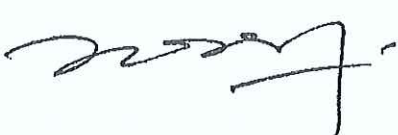
Laporan ke atas Keperluan Undang-undang dan Peraturan yang Lain

Berdasarkan keperluan Akta Koperasi 1993, Peraturan-peraturan Koperasi dan Undang-undang Kecil Koperasi, pada pendapat kami, kecuali seperti apa yang kami nyatakan di dalam perenggan "Asas bagi Pendapat Bersyarat" di atas, rekod-rekod perakaunan dan rekod-rekod lain serta daftar-daftar yang diperlukan mengikut Akta supaya disimpan oleh Koperasi telah disimpan dengan wajar menurut peruntukan Akta.

Lain-lain Perkara

- (a) Penyata kewangan **KOPERASI MELAYU BERJAWATAN KERAJAAN NEGERI SEMBILAN BERHAD** pada tahun berakhir **31 Disember 2021** telah diaudit oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia yang telah menyatakan pendapat bersyarat ke atas penyata tersebut pada 2 Jun 2022.
- (b) Laporan ini dibuat untuk anggota-anggota Koperasi, sebagai satu badan, mengikut Seksyen 63 Akta Koperasi 1993 dan tanpa ada sebarang tujuan lain. Kami tidak mengambil tanggungjawab ke atas pihak lain bagi kandungan laporan ini.


Adzli & Co.
No. Firma AF : 1360
Akauntan-akauntan bertauliah (Malaysia)


Ahmad Adzli Bin Abdul Aziz
No. Juruaudit: SKM(B)0182
Akauntan bertauliah

Bertarikh: 18 APRIL 2024

Seremban

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

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
PADA 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
ASET BUKAN SEMASA			
Hartanah, loji dan peralatan	5	6,209,631.82	6,253,526.99
Aset biologi	6	700,093.89	725,499.56
Pembangunan hartanah	7	298,364.00	298,364.00
Pembiayaan anggota	8	2,402,689.61	3,406,005.27
Pelaburan saham	9	998,258.92	945,392.88
Jumlah aset bukan semasa		<u>10,609,038.24</u>	<u>11,628,788.70</u>
ASET SEMASA			
Pembiayaan anggota	8	1,473,450.45	1,807,470.99
Penghutang perdagangan dan pelbagai penghutang	10	3,920,011.17	2,664,488.45
Aset kumpulan wang rizab statutori	11	806,742.17	806,742.17
Tunai dan kesetaraan tunai	12	1,136,320.29	2,010,787.52
Jumlah aset semasa		<u>7,336,524.08</u>	<u>7,289,489.13</u>
JUMLAH ASET		<u><u>17,945,562.32</u></u>	<u><u>18,918,277.83</u></u>
DIBIYAI OLEH:			
Modal Saham dan Yuran Anggota	13	8,525,630.80	8,643,207.36
Akaun Rizab Modal	14	1,774,956.00	1,774,956.00
Kumpulan Wang dan Tabung Anggota	15	1,244,817.76	1,275,921.76
Keuntungan Terkumpul		63,681.19	865,221.78
KUMPULAN WANG ANGGOTA		<u>11,609,085.75</u>	<u>12,559,306.90</u>
Kumpulan Wang Rizab Statutori	16	1,345,282.17	1,345,282.17
Jumlah ekuiti		<u>12,954,367.92</u>	<u>13,904,589.07</u>
LIABILITI BUKAN SEMASA			
Pembiayaan tabung modal pusingan	17	3,568,243.62	3,029,243.46
Pembiayaan jangka panjang	18	156,777.50	235,388.77
Tabung Persaraan	19	23,692.16	30,991.16
Jumlah liabiliti bukan semasa		<u>3,748,713.28</u>	<u>3,295,623.39</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN (Sambungan)
PADA 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
LIABILITI SEMASA			
Pemiutang perdagangan dan pelbagai pemiutang	20	802,207.20	720,647.90
Pembiayaan tabung modal pusingan	17	363,641.07	843,397.00
Pembiayaan jangka panjang	18	61,861.64	30,000.00
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	21	-	3,932.84
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	22	-	1,965.42
Dividen dicadangkan	23	-	103,351.00
Honorarium lembaga	24	14,771.21	14,771.21
Jumlah liabiliti semasa		<u>1,242,481.12</u>	<u>1,718,065.37</u>
JUMLAH LIABILITI		<u>4,991,194.40</u>	<u>5,013,688.76</u>
JUMLAH EKUITI DAN LIABILITI		<u>17,945,562.32</u>	<u>18,918,277.83</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
(Kerugian) / keuntungan bersih pada tahun ini		(787,939.93)	171,198.79
TOLAK: PEMBAHAGIAN BERKANUN			
Kumpulan Wang Rizab Statutori 5% (2021: 8%)		-	(13,695.92)
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi (2%)		-	(3,423.98)
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi (1%)		-	(1,711.99)
		-	(18,831.89)
(Kerugian) / keuntungan selepas pembahagian berkanun		(787,939.93)	152,366.90
TOLAK:			
Peruntukan zakat		-	(25,000.00)
TOLAK: PEMBAHAGIAN LAIN			
Kumpulan Wang Kebajikan Am (2021: 4%)		-	(6,095.00)
Kumpulan Wang Kebajikan Anggota (2021:4%)		-	(6,095.00)
Kumpulan Wang Pendidikan Anggota (2021: 9.5%)		-	(14,475.00)
Honorarium Lembaga Koperasi (2021: 2.4%)		-	(3,600.00)
Dividen dicadangkan atas Modal Yuran (2021: 1%)		-	(75,153.00)
Dividen dicadangkan atas Modal Saham (2021: 2.5%)		-	(28,198.00)
		-	(158,616.00)
Kerugian selepas pembahagian		(787,939.93)	(6,249.10)
PELARASAN BUKAN OPERASI			
Dividen (terkurang) / terlebih catat	23	(12,367.83)	7,453.85
Kumpulan Wang Pendidikan Anggota terlebih catat	21	(821.22)	-
Kumpulan Wang Kebajikan Anggota terlebih catat	22	(411.61)	-
		(13,600.66)	7,453.85
(Kerugian) / keuntungan yang belum dibahagikan		(801,540.59)	1,204.75
Keuntungan terkumpul bawa hadapan		865,221.78	864,017.03
Keuntungan terkumpul hantar hadapan		63,681.19	865,221.78

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
PENDAPATAN:			
Pendapatan sewa		664,962.00	632,710.03
Bayaran perkhidmatan pinjaman		4,900.00	4,500.00
Borang pinjaman		93.00	49.00
Dividen atas pelaburan saham		81,764.49	157,099.66
Faedah pinjaman anggota		280,560.74	356,197.79
Faedah simpanan tetap		6,936.04	25,608.10
Hibah		1,439.78	675.13
Komisyen diterima		5,936.27	31,247.77
Fi masuk anggota		500.00	400.00
Pelbagai pendapatan	25	2,539.09	19,330.03
Pendapatan Projek Ar-Rahnu Nilai (Jadual 1)		249,722.91	136,083.55
Pendapatan Projek Ar-Rahnu Seremban (Jadual 2)		227,996.12	164,065.95
Pendapatan Ladang Sawit (Jadual 3)		254,451.90	-
		1,781,802.34	1,527,967.01
PERBELANJAAN:			
Kos Projek Ar-Rahnu Nilai (Jadual 1)		247,784.82	217,518.37
Kos Projek Ar-Rahnu Seremban (Jadual 2)		194,673.71	193,416.07
Kos Projek Ladang Sawit (Jadual 3)		294,481.65	-
		736,940.18	410,934.44
Keuntungan kasar tahun semasa		1,044,862.16	1,117,032.57
Tolak: PERBELANJAAN			
Belanja pengurusan (Jadual 4)		(1,832,802.09)	(945,833.78)
(Kerugian) / keuntungan tahun semasa dan dipindahkan kepada akaun pembahagian keuntungan		(787,939.93)	171,198.79

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

Jadual 1

PROJEK AR-RAHNU NILAI
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	2022 RM	2021 RM
PENDAPATAN		
Hasil projek	223,433.50	124,199.45
Pelbagai pendapatan	19,639.41	8,904.10
Yuran	6,650.00	2,980.00
	<u>249,722.91</u>	<u>136,083.55</u>
Tolak: KOS AKTIVITI		
Air, elektrik dan pembentungan	5,159.90	4,733.10
Alatulis dan percetakan	3,918.37	2,845.35
Bayaran sistem penggera SECOM	4,326.00	4,200.00
Cukai SST	5,149.54	4,192.17
Iklan dan promosi	1,043.15	5,103.00
Insurans takaful	61,189.09	41,201.67
Komisyen bank	3.70	0.60
Komisyen Tawarruq ANGKASA	2,144.68	1,017.65
Kos pekerja:		
Gaji dan upah	76,464.79	74,770.80
Elaun kerja lebih masa	-	452.70
Imbuan pekerja	1,975.25	-
KWSP	13,727.00	7,521.00
Perkeso / SIP	1,733.90	1,237.00
Kursus dan latihan	695.46	9,084.10
Perubatan pekerja	1,640.00	565.00
Tuntutan perjalanan	3,080.99	2,538.95
Uniform	108.90	-
Lesen perniagaan	450.00	450.00
Mesyuarat biro	3,956.00	-
Pelbagai belanja	1,789.00	1,226.55
Selenggara pejabat	1,949.00	2,684.00
Setem dan pos	225.00	825.00
Sewa lot parkir	1,920.00	1,920.00
Sewa sistem Ar-Rahnu (Idwal)	6,000.00	5,662.50
Susutnilai	42,349.70	35,662.65
Telefon	6,304.00	6,199.33
Tuntutan perjalanan Anggota Lembaga Koperasi	481.40	3,425.25
	<u>247,784.82</u>	<u>217,518.37</u>
Keuntungan / (kerugian) kasar dibawa ke akaun untung rugi	<u>1,938.09</u>	<u>(81,434.82)</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

Jadual 2

PROJEK AR-RAHNU SEREMBAN
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	2022	2021
	RM	RM
PENDAPATAN		
Hasil projek	210,338.12	158,781.45
Pelbagai pendapatan	15,798.00	4,784.50
Yuran	1,860.00	500.00
	<u>227,996.12</u>	<u>164,065.95</u>
Tolak: KOS AKTIVITI		
Air, elektrik dan pembentungan	6,054.60	5,251.35
Alatulis dan percetakan	3,130.60	2,515.45
Bayaran sistem penggera SECOM	4,080.00	4,080.00
Cukai SST	4,502.16	4,088.09
Iklan dan promosi	946.75	6,515.50
Insurans takaful	54,726.00	65,119.00
Komisyen bank	98.10	22.80
Komisyen Tawarruq ANGKASA	2,343.22	1,248.51
Kos pekerja:		
Gaji dan upah	69,575.86	66,796.94
Imbuhan pekerja	1,231.00	5,450.00
Kursus dan latihan	974.36	1,150.00
KWSP	12,509.00	8,238.00
Perkeso	1,207.15	1,242.30
Perubatan pekerja	1,562.00	319.00
Tuntutan perjalanan	1,314.68	1,703.05
Uniform	71.50	-
Mesyuarat biro	-	900.00
Pelbagai belanja	1,317.55	1,222.45
Selenggara komputer	380.00	-
Selenggara pejabat	3,549.00	1,959.00
Setem dan pos	180.00	610.00
Sewa sistem Ar-Rahnu (Idwal)	6,000.00	5,662.50
Susutnilai	12,796.30	4,391.94
Telefon	4,382.10	4,111.27
Tuntutan perjalanan Anggota Lembaga Koperasi	1,741.78	818.92
	<u>194,673.71</u>	<u>193,416.07</u>
Keuntungan / (kerugian) kasar dibawa ke akaun untung rugi	<u>15,664.41</u>	<u>(29,350.12)</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

Jadual 3

PROJEK LADANG SAWIT
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	2022	2021
	RM	RM
PENDAPATAN		
Jualan kelapa sawit	254,451.90	-
Tolak: KOS AKTIVITI		
Air dan elektrik	138.30	-
Belanja pertanian ladang	89,590.00	-
Keuntungan pembiayaan SKM	11,937.57	-
Kos pekerja:		
Gaji dan upah	29,800.00	-
Elaun kerja lebih masa	2,457.00	-
KWSP	3,795.00	-
Perkeso	564.75	-
Mesyuarat biro	2,476.80	-
Pelbagai belanja	2,713.35	-
Pelunasan aset biologi	26,647.17	-
Selenggara kenderaan	14,648.35	-
Selenggara ladang	102,263.10	-
Tuntutan perjalanan Anggota Lembaga Koperasi	7,450.26	-
	294,481.65	-
Kerugian kasar dibawa ke akaun untung rugi	(40,029.75)	-

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

Jadual 4

JADUAL PERBELANJAAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
Air, elektrik dan pembentungan		17,540.27	11,100.30
Akhbar dan majalah		4,800.00	870.00
Alatulis dan percetakan		4,200.14	5,620.55
Bayaran guaman		33,630.34	21,378.16
Cukai pintu dan cukai tanah		36,300.70	37,366.90
Cukai SST		409.00	403.83
Elaun Anggota Lembaga Koperasi	26	75,600.00	74,800.00
Elaun Juruaudit Dalam		4,000.00	4,000.00
Keuntungan pembiayaan Bank Kerjasama Rakyat Berhad		23,993.35	1,297.92
Keuntungan pembiayaan SKM		24,887.08	55,659.41
Hapuskira hartanah, loji dan peralatan		94.60	-
Iklan dan promosi		1,575.00	15,659.90
Imbuan juruaudit luar:			
- tahun semasa		13,000.00	11,600.00
- terlebih catat tahun sebelum		(700.00)	-
Insentif khas		2,000.00	-
Insentif pembawa keanggotaan		-	60.00
Insentif sewaan		2,650.00	6,050.00
Insurans		14,138.97	9,082.99
Komisyen bank		634.45	375.30
Komisyen Biro Angkasa		7,971.68	9,593.84
Komisyen pemungut hutang		150.00	1,225.00
Kos kakitangan:			
Gaji dan upah kakitangan		339,699.36	289,606.52
Imbuan pekerja		12,470.75	10,600.00
Elaun praktikal		297.82	1,638.50
Elaun kerja lebih masa		151.86	998.24
Kursus dan seminar		7,005.26	3,499.55
KWSP		59,846.00	30,439.00
Perkeso		9,212.00	4,709.15
Perubatan		2,419.00	1,192.00
Tuntutan perjalanan		11,666.95	5,098.04
Uniform		476.30	-
Lain - lain mesyuarat		1,024.05	1,321.10
Mesyuarat Agung		54,064.15	34,360.00
Mesyuarat anggota lembaga		18,724.50	12,750.00
Mesyuarat audit dalaman		2,382.03	1,679.14
Baki hantar ke hadapan		786,315.61	664,035.34

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

Jadual 4

JADUAL PERBELANJAAN (Sambungan)
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
Baki bawa ke hadapan		786,315.61	664,035.34
Mesyuarat biro		2,901.80	820.70
Pakaian seragam korporat		2,550.00	-
Pelbagai belanja		11,059.70	4,901.79
Pengurusan hartanah		3,300.00	5,214.00
Peruntukan hutang ragu		660,670.78	-
Rosotnilai pelaburan saham		8,000.54	-
Selenggara bangunan		24,333.80	2,650.00
Selenggara kenderaan		-	17,279.96
Selenggara komputer		1,570.00	2,710.00
Selenggara pejabat		15,440.20	5,253.68
Setem dan pos		4,516.80	1,661.80
Sewa Bangunan Telok Kemang		84,167.50	30,325.80
Sewa peti surat persendirian		400.00	-
Susutnilai		198,009.35	188,875.22
Telefon		8,251.86	7,096.32
Tuntutan perjalanan Anggota Lembaga Koperasi		19,040.65	14,718.61
Yuran pemprosesan (Spekar)		153.50	290.56
Yuran percukaian		2,120.00	-
		<u>1,832,802.09</u>	<u>945,833.78</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI			
(Kerugian) / keuntungan bersih pada tahun ini		(787,939.93)	171,198.79
Pelarasan untuk:			
Susutnilai		253,155.35	228,929.81
Keuntungan pembiayaan jangka panjang		60,818.00	55,659.41
Hapuskira hartanah, loji dan peralatan		94.60	-
Peruntukan hutang ragu		660,670.78	-
Rosotnilai pelaburan		8,000.54	-
Pelarasan perbezaan keuntungan bersih		-	(53,999.67)
Tambahan sebelum perubahan dalam modal kerja		194,799.34	401,788.34
Kurangan / (tambahan) dalam aset biologi		25,405.67	(87,519.01)
Tambahan dalam penghutang		(1,255,522.72)	(243,034.96)
Tambahan / (kurangan) dalam pemiutang		81,559.30	(1,858.96)
Tunai (digunakan) / dihasilkan daripada aktiviti operasi		(953,758.41)	69,375.41
Faedah dibayar		(60,818.00)	-
Tunai bersih (digunakan) / dihasilkan daripada aktiviti operasi		(1,014,576.41)	69,375.41
ALIRAN TUNAI DARIPADA BAYARAN BERKANUN DAN AGIHAN			
Kumpulan Wang Kebajikan Am dibayar		(3,500.00)	(5,050.31)
Kumpulan Wang Kebajikan Anggota dibayar		(26,050.00)	(2,922.35)
Kumpulan Wang Pendidikan Anggota		4,401.00	1,987.29
Kumpulan Wang Khairat dibayar		(9,429.00)	(71,719.50)
Kumpulan Skim Pembiayaan Kredit		3,474.00	2,531.00
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 digunakan untuk bayaran berkanun dan agihan		(45,534.09)	(75,173.87)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN			
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori		-	(194,754.00)
Pembelian / (penjualan) hartanah, loji dan peralatan		(209,355.00)	59,791.00
Tambahan dalam pelaburan saham		(52,866.04)	-
Tunai bersih digunakan daripada aktiviti pelaburan		(262,221.04)	(134,963.00)

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

PENYATA ALIRAN TUNAI (Sambungan)
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022

	Nota	2022 RM	2021 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN			
Bayaran dividen anggota		(115,718.83)	(200,827.75)
Modal saham anggota dikeluarkan		(60,687.39)	(64,507.85)
Modal yuran anggota dikeluarkan		(545,034.69)	(529,681.00)
Pengeluaran pembiayaan anggota		1,473,450.45	1,807,470.99
Pembiayaan jangka panjang dibayar		(725,203.99)	(844,948.22)
Pembiayaan jangka panjang diterima		800,000.00	50,000.00
Terimaan modal saham anggota		1,000.00	2,318.15
Terimaan modal yuran anggota		416,843.79	463,503.23
Terimaan pembiayaan anggota		(796,785.03)	(603,440.61)
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan		447,864.31	79,886.94
Kurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai		(874,467.23)	(60,874.52)
Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun		2,010,787.52	2,071,662.04
Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun	12	<u>1,136,320.29</u>	<u>2,010,787.52</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

1. MAKLUMAT AM

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.

Pada 31 Disember 2022, Koperasi mempunyai seramai 18 orang pekerja (2021: 16).

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

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Anggota Lembaga Koperasi untuk diterbitkan pada 18 April 2024.

2. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

(a) Asas-asas Perakaunan

Penyata Kewangan Koperasi telah disediakan menurut Piawaian Pelaporan Entiti-entiti Persendirian Malaysia (MPERS) dan disesuaikan untuk mematuhi Akta Koperasi 1993 dan peraturan-peraturan di bawahnya.

(b) Asas pengukuran

Penyata kewangan telah disediakan berdasarkan kos sejarah, melainkan dinyatakan sebaliknya dalam dasar perakaunan.

(c) Mata wang fungsian dan pembentangan

Penyata kewangan Koperasi telah dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM) yang merupakan mata wang fungsian Koperasi.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN

Dasar-dasar perakaunan yang dinyatakan di bawah telah digunapakai secara konsisten dalam tempoh persembahan penyata kewangan dan turut gunapakai secara konsisten oleh Koperasi melainkan sekiranya dinyatakan.

(a) Fi masuk

Fi masuk telah dikreditkan kepada Penyata Pendapatan sebagai pendapatan selaras dengan kehendak Undang-Undang Kecil 13(1).

(b) Hartanah, loji, peralatan dan susutnilai

(i) Pengiktirafan dan penilaian

Item-item dalam hartanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos setelah ditolak susutnilai terkumpul. Kos sesuatu item dalam hartanah, loji dan peralatan diiktiraf sebagai aset jika ada kemungkinan bahawa manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan item tersebut akan mengalir kepada Koperasi dan kos item tersebut boleh diukur dengan tepat.

Kos termasuk perbelanjaan berkaitan secara langsung dengan pemerolehan aset dan kos-kos lain yang boleh dikaitkan secara langsung untuk membawa aset ke keadaan berfungsi untuk kegunaan Koperasi, kos menggantikan bahagian komponen aset, dan nilai semasa kos yang dijangkakan untuk menyingkirkan aset selepas digunakan. Semua kos pembaikan dan penyelenggaraan lain diiktiraf dalam untung atau rugi apabila berlaku.

Apabila sebahagian alat yang penting bagi sesuatu item hartanah, loji dan peralatan mempunyai hayat guna yang berlainan, alat tersebut perlulah diklasifikasikan sebagai item yang terpisah (komponen utama) dalam hartanah, loji dan peralatan.

Untung atau rugi dalam pelupusan hartanah, loji dan peralatan ditentukan melalui perbandingan antara harga penerimaan pelupusan dengan amaun yang dibawa oleh hartanah, loji dan peralatan tersebut serta jumlah bersih tersebut diiktiraf sebagai "lain-lain pendapatan" atau "lain-lain perbelanjaan" dalam penyata pendapatan.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(b) Hartanah, loji, peralatan dan susutnilai (Sambungan)

(ii) Kos berikutan

Kos menggantikan komponen bagi item dalam hartanah, loji dan peralatan akan diiktiraf dalam amaun yang dibawa item tersebut sekiranya kebarangkalian kos tersebut memberikan manfaat ekonomi masa depan kepada Koperasi, dan kos tersebut boleh dinilai dengan yakin. Amaun yang dibawa oleh komponen yang digantikan perlulah dinyahiktirafkan dari penyata pendapatan. Kos bagi penyelenggaraan harian hartanah, loji dan peralatan tersebut perlu diiktiraf di dalam penyata pendapatan apabila ia dilakukan dan ditanggung.

(iii) Susutnilai

Susutnilai dikira untuk menghapuskan kos aset menerusi kaedah baki berkurangan berdasarkan anggaran jangka hayat guna aset tersebut. Aset pajakan akan disusutnilai, berdasarkan mana yang lebih pendek tempohnya antara tempoh pajakan atau hayat guna aset melainkan jika Koperasi dapat menentukan bahawa pemilikan akan diperolehi pada akhir tempoh pajakan. Kadar tahunan susutnilai yang digunakan adalah seperti berikut:

Kelengkapan pejabat	20%
Kenderaan	20%
Komputer	20%
Tanah dan bangunan	2%
Tanah pajakan	67 - 99 tahun
Ubahsuai	10%

Sekiranya terdapat sebarang manfaat ekonomi masa depan aset yang menunjukkan perubahan sejak tarikh laporan yang lepas, Koperasi perlu menyemak kaedah susutnilai semasa dan, sekiranya jangkaan semasa berlainan, Koperasi perlu meminda nilai sisa aset, kaedah susutnilai atau hayat guna aset tersebut untuk memberikan corak dan gambaran semasa.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(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.

Tanah pegangan bebas dengan hayat yang tidak terhingga tidak disusutnilai. Pelaburan hartanah lain disusutnilai berdasarkan anggaran hayat berguna aset untuk bangunan ialah 2%.

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 mengakaunkan harta tersebut mengikut polisi yang dinyatakan di bawah hartanah, loji dan peralatan sehingga tarikh perubahan.

(d) Pelaburan

Pelaburan dinyatakan pada nilai saksama. Peruntukan rosotnilai dibuat apabila Anggota Lembaga berpendapat kemerosotan nilai tersebut bersifat kekal dan ianya diiktiraf sebagai perbelanjaan pada tahun kewangan di mana kemerosotan tersebut dikenalpasti.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(d) Pelaburan (Sambungan)

Semasa penjualan pelaburan, perbezaan di antara jumlah bawaan dengan jumlah penjualan akan diiktiraf di dalam penyata kewangan.

(e) Pembiayaan anggota

Pembiayaan anggota dinyatakan pada amaun yang dijangka akan direalisasikan. Hutang lapuk yang dikenalpasti dilupakan 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 lembaran imbalan.

(g) Pemiutang perdagangan dan lain-lain kena bayar

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

(h) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada tunai di tangan, baki di bank dan simpanan tetap serta pelaburan yang sangat cair yang mempunyai risiko tidak penting dalam perubahan nilai saksama dengan kematangan asal yang tidak melebihi tiga bulan, dan diguna pakai oleh Koperasi dalam menguruskan komitmen jangka pendek.

(i) Aset biologi

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (Sambungan)

(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 dilaksanakan dan dijangka siap dalam tempoh operasi yang normal.

(k) 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 akruan 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.

(l) 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.

(m) Kemosotan aset bukan kewangan

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (Sambungan)

(m) Kemosrotan aset bukan kewangan (Sambungan)

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 kemosrotan 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 kemosrotan nilai akan diterbalikkan jika terdapat perubahan dalam anggaran yang digunakan untuk menentukan jumlah boleh pulih kerugian kemosrotan nilai terakhir diiktiraf. Kerugian kemosrotan nilai diterbalikkan hanya setakat jumlah bawaan aset tidak melebihi jumlah bawaan yang akan ditentukan, susutnilai bersih atau pelunasan, jika tiada kerugian rosotnilai telah diiktiraf.

(n) Kemosrotan aset kewangan

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

Koperasi secara kolektif mempertimbangkan faktor seperti kebarangkalian kebangkrapan atau kesukaran kewangan yang ketara bagi penghutang, dan kemungkiran 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 kemungkiran sejarah belum terima.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (Sambungan)

(n) Kerosotan aset kewangan (Sambungan)

Jika sebarang bukti objektif sedemikian wujud, jumlah kerugian kerosotan 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 rosot nilai diiktiraf dalam untung atau rugi.

Jumlah pinjaman dan pemiutang dikurangkan melalui penggunaan akaun elaun.

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

(o) 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 yang akan datang dengan diskaun kadar faedah pasaran bersamaan dengan instrumen hutang.

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (Sambungan)

(o) Instrumen kewangan (Sambungan)

(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 pengaturan 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.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (Sambungan)

(o) Instrumen kewangan (Sambungan)

(iii) Penyahiktirafan (Sambungan)

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.

(p) 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.

(q) Manfaat pekerja

(i) Manfaat pekerja

Kewajipan faedah pekerja jangka pendek berkenaan dengan 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.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

4. 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.

(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.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

	Pada 1.1.2022 RM	Tambahan RM	Hapuskira / Pelupusan RM	Susutnilai semasa RM	Pada 31.12.2022 RM
Nilai buku bersih					
Kelengkapan pejabat	40,073.03	54,748.00	(75.60)	(27,705.60)	67,039.83
Kenderaan	11,564.73	-	-	(3,854.91)	7,709.82
Komputer	22,600.80	22,110.00	(19.00)	(14,645.80)	30,046.00
Tanah dan bangunan	5,858,806.97	-	(0.23)	(143,759.03)	5,715,047.71
Ubahsuai	320,481.46	132,497.00	-	(63,190.00)	389,788.46
	<u>6,253,526.99</u>	<u>209,355.00</u>	<u>(94.83)</u>	<u>(253,155.34)</u>	<u>6,209,631.82</u>

	Kos RM	Susutnilai terkumpul RM	Nilai buku bersih RM
Pada 31.12.2022			
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>

Pada 31.12.2021			
Kelengkapan pejabat	584,726.93	(544,653.90)	40,073.03
Kenderaan	19,274.56	(7,709.83)	11,564.73
Komputer	421,323.02	(398,722.22)	22,600.80
Tanah dan bangunan	8,031,720.00	(2,172,913.03)	5,858,806.97
Ubahsuai	3,338,575.74	(3,018,094.28)	320,481.46
	<u>12,395,620.25</u>	<u>(6,142,093.26)</u>	<u>6,253,526.99</u>

Termasuk di dalam tanah dan bangunan dengan nilai buku RM1,853,816.43 (2021: RM1,903,301.00) telah dicagarkan untuk pembiayaan tabung modal pusingan seperti yang dinyatakan di dalam Nota 17 kepada penyata kedudukan kewangan.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

6. ASET BIOLOGI

	2022	2021
	RM	RM
Kos		
Baki pada awal tahun	725,499.56	637,980.55
Tambahan dalam tahun	-	-
Perbelanjaan dipermodalkan	1,241.50	87,519.01
Baki pada akhir tahun	726,741.06	725,499.56
 Pelunasan terkumpul		
Baki pada awal tahun	-	-
Pelunasan dalam tahun	(26,647.17)	-
Baki pada akhir tahun	(26,647.17)	-
 Nilai bawaan pada akhir tahun	700,093.89	725,499.56

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

7. PEMBANGUNAN HARTANAH

	2022	2021
	RM	RM
Tanah		
Kos		
Baki pada awal tahun	298,364.00	298,364.00
Tambahan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	298,364.00	298,364.00

Pembangunan hartanah yang dimaksudkan adalah tanah-tanah yang masih belum dibangunkan lagi di Taman Bukti yang mana kos-kos pembangunannya telah dihapuskira 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.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

8. PEMBIAYAAN ANGGOTA

	2022	2021
	RM	RM
Jumlah pembiayaan anggota		
Baki pada awal tahun	5,213,476.26	6,417,506.64
Tambahan: Pembiayaan diberikan dalam tahun	765,700.00	603,440.61
Lebihan bayaran dikembalikan	31,085.03	-
	6,010,261.29	7,020,947.25
Kurangan: Pembiayaan dibayar balik	(1,473,450.45)	(1,807,470.99)
Peruntukan hutang ragu	(660,670.78)	-
Baki pada akhir tahun	3,876,140.06	5,213,476.26
 <u>Ringkasan pembiayaan anggota:</u>		
Matang dalam tempoh 12 bulan	1,473,450.45	1,807,470.99
Matang selepas tempoh 12 bulan	2,402,689.61	3,406,005.27
	3,876,140.06	5,213,476.26

Pecahan bagi pembiayaan anggota adalah seperti berikut:

	2022	2021
	RM	RM
(a) <u>Pembiayaan biasa</u>		
Baki pada awal tahun	4,193,652.06	5,292,339.48
Tambahan: Pembiayaan diberikan dalam tahun	688,000.00	481,517.53
Lebihan bayaran dikembalikan	29,216.65	-
	4,910,868.71	5,773,857.01
Kurangan: Pembiayaan dibayar balik	(1,276,570.82)	(1,580,204.95)
Peruntukan hutang ragu	(627,931.77)	-
Baki pada akhir tahun	3,006,366.12	4,193,652.06
 (b) <u>Pembiayaan pelancongan</u>		
Baki pada awal tahun	421,744.73	497,723.70
Tambahan: Pembiayaan diberikan dalam tahun	28,000.00	71,968.71
Lebihan bayaran dikembalikan	900.02	-
	450,644.75	569,692.41
Kurangan: Pembiayaan dibayar balik	(123,566.26)	(147,947.68)
Peruntukan hutang ragu	(13,149.04)	-
Baki pada akhir tahun	313,929.45	421,744.73

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

8. PEMBIAYAAN ANGGOTA (Sambungan)

	2022 RM	2021 RM
(c) <u>Pembiayaan skim pengguna</u>		
Baki pada awal tahun	229,884.65	259,248.64
Tambahan: Pembiayaan diberikan dalam tahun	49,700.00	49,954.37
Lebihan bayaran dikembalikan	968.36	-
	<u>280,553.01</u>	<u>309,203.01</u>
Kurangan: Pembiayaan dibayar balik	(73,313.37)	(79,318.36)
Peruntukan hutang ragu	(19,589.97)	-
Baki pada akhir tahun	<u>187,649.67</u>	<u>229,884.65</u>
(d) <u>Pembiayaan khas</u>		
Baki pada awal tahun	68,192.01	68,192.01
Kurangan: Pembiayaan dibayar balik	-	-
Baki pada akhir tahun	<u>68,192.01</u>	<u>68,192.01</u>
(e) <u>Pembiayaan pelaburan</u>		
Baki pada awal tahun	300,002.81	300,002.81
Kurangan: Pembiayaan dibayar balik	-	-
Baki pada akhir tahun	<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.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

9. PELABURAN SAHAM

	Nilai Pasaran RM	Bilangan Unit	Kos Seunit RM	Jumlah Kos RM
2022				
Pelaburan Siarharga				
KPS Consortium Berhad	605.00	1,000	0.605	2,100.00
Kewangan Usaha Bersatu Berhad	5,452.00	9,400	0.580	9,400.00
Mitrajaya Holding Berhad	1.76	8	0.220	28.00
Pintaras Jaya Berhad	17,556.00	8,400	2.090	26,040.00
YTL Power International Berhad	4,750.06	6,419	0.740	21,824.60
Air Asia X Berhad	4,650.00	10,000	0.465	125,000.00
	<u>33,014.82</u>			<u>184,392.60</u>
Kurangan: Peruntukan rosotnilai				<u>(151,377.78)</u>
				33,014.82
Pelaburan Taksiaharga pada kos				
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad				543,851.00
Johor Port Berhad				2,300.00
Konsortium Koperasi Nasional Berhad				10,660.00
Konsortium Koperasi Pengguna (M) Berhad				29,500.00
Koperasi MCIS Berhad				150,000.00
Koperasi Bank Persatuan Malaysia Berhad				54,990.10
Koperasi Pembiayaan Syariah Angkasa Berhad				12,647.24
Koperasi Perusahaan Baja dan Kertas Malaysia Bhd				3,000.00
Koperasi Permodalan dan Perusahaan Melayu Negeri Sembilan Berhad				107,295.76
Koperasi Perdana Jaya Berhad				51,000.00
				<u>965,244.10</u>
JUMLAH PELABURAN				<u><u>998,258.92</u></u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

9. PELABURAN SAHAM (Sambungan)

	Nilai Pasaran RM	Bilangan Unit	Kos Seunit RM	Jumlah Kos RM
2021				
Pelaburan Siarharga				
KPS Consortium Berhad	505.00	1,000	2.100	2,100.00
Kewangan Usaha Bersatu Berhad	5,546.00	9,400	1.000	9,400.00
Mitrajaya Holding Berhad	2.20	8	3.500	28.00
Pintaras Jaya Berhad	22,680.00	8,400	3.100	26,040.00
YTL Power International Berhad	4,782.15	6,419	3.400	21,824.60
Air Asia X Berhad	7,500.00	100,000	1.250	125,000.00
	41,015.35			184,392.60
Kurangan: Peruntukan rosotnilai				(143,377.25)
				41,015.35
Pelaburan Taksiarharga pada kos				
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad				543,851.00
Johor Port Berhad				2,300.00
Konsortium Koperasi Nasional Berhad				10,660.00
Konsortium Koperasi Pengguna (M) Berhad				29,500.00
Koperasi MCIS Berhad				150,000.00
Koperasi Bank Persatuan Malaysia Berhad				54,990.10
Koperasi Pembiayaan Syariah Angkasa Berhad				11,775.75
Koperasi Perusahaan Baja dan Kertas Malaysia Bhd				3,000.00
Koperasi Permodalan dan Perusahaan Melayu Negeri Sembilan Berhad				47,300.68
Koperasi Perdana Jaya Berhad				51,000.00
				904,377.53
JUMLAH PELABURAN				945,392.88

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG

	2022	2021
	RM	RM
Penghutang perdagangan	3,496,107.34	2,145,989.79
Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit	347,743.68	442,118.33
Bayaran terdahulu	76,160.15	76,380.33
	<u>3,920,011.17</u>	<u>2,664,488.45</u>
 (a) Penghutang perdagangan		
<u>Pembiayaan Gadaian - Ar Rahnú Seremban</u>		
Baki pada awal tahun	1,339,594.69	1,369,010.09
Tambahan: Gadaian dalam tahun	2,511,333.65	1,543,843.75
	<u>3,850,928.34</u>	<u>2,912,853.84</u>
Kurangan: Penebusan dalam tahun	(2,045,385.94)	(1,573,259.15)
Baki pada akhir tahun	<u>1,805,542.40</u>	<u>1,339,594.69</u>
 <u>Pembiayaan Gadaian - Ar Rahnú Nilai</u>		
Baki pada awal tahun	806,395.10	683,075.40
Tambahan: Gadaian dalam tahun	3,606,077.15	1,910,300.90
	<u>4,412,472.25</u>	<u>2,593,376.30</u>
Kurangan: Penebusan dalam tahun	(2,721,907.31)	(1,786,981.20)
Baki pada akhir tahun	<u>1,690,564.94</u>	<u>806,395.10</u>
 JUMLAH		
	<u>3,496,107.34</u>	<u>2,145,989.79</u>
 (b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit		
(i) <u>Deposit</u>		
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	-
Deposit elektrik, air dan telefon	208.25	208.25
	<u>39,940.33</u>	<u>39,320.33</u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit (Sambungan)		
(i) <u>Deposit (Sambungan)</u>	39,940.33	39,320.33
Deposit elektrik - No 22, 23, Bangunan Sg Gadut, No. 157 Rumah Bukti & Lot 429 Bangunan Oakland	8,732.00	-
Deposit air - No 22, 23, Bangunan Sg Gadut, No. 157 Rumah Bukti & Lot 429 Bangunan Oakland	2,480.00	-
Deposit elektrik - No 41, Wisma Bukti	3,176.00	-
Deposit elektrik pejabat ladang	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
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 mesit fotostat	1,000.00	1,000.00
Deposit belian kenderaan	-	500.00
Deposit ubahsuai - Ar Rahnu Seremban	13,561.90	13,561.90
Deposit ubahsuai - Pejabat KOMBEK	1,200.00	-
Deposit air - No 10, Tingkat Atas Bangunan Nilai Sentral	370.00	-
Deposit air - No 8249, Tingkat Bawah Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	370.00	-
Deposit elektrik - No 10, Tingkat Atas Bangunan Nilai Sentral	2,673.00	-
Deposit elektrik - No 8249, Tingkat Bawah Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	2,673.00	-
	<u>107,573.03</u>	<u>83,979.03</u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit (Sambungan)		
(ii) <u>Pelbagai penghutang</u>		
Dividen atas saham terakru	4,112.06	504.00
Fi Tribunal - Anggota	1,340.00	1,340.00
Kehilangan wang di Hotel Mesra Port Dickson	34,345.45	34,345.45
Keuntungan dari simpanan tetap terakru	11,662.61	90,516.00
Hams Ride Sdn Bhd - Tunggakan bil	63,866.43	63,866.43
Upah simpan terakru - Lelongan Ar-Rahnu Nilai	745.00	745.00
Upah simpan terakru		
- Lelongan Ar-Rahnu Seremban	9,523.85	9,523.85
Upah simpan terakru - Ar-Rahnu Nilai	49,428.13	-
Upah simpan terakru - Ar-Rahnu Seremban	37,136.55	-
Peruntukan hutang ragu	(63,866.43)	(63,866.43)
	148,293.65	136,974.30
(iii) <u>Pendapatan sewa terakru</u>		
Bangunan Bahau - Syarikat Halmezah	4,000.00	6,000.00
Bangunan Dato Muda Linggi - MARDI	-	4,800.00
Bangunan Hotel Mesra PD		
- Feeco Management Sdn Bhd	-	134,000.00
Bangunan Oakland - AJBC Auto Service	21,361.13	21,361.13
HMPD - Mesra Family Store	6,230.00	6,230.00
Pusat Bahasa Antarabangsa Selatan	1,873.00	1,873.00
Hotel Mesra PD - Hams Ride Sdn Bhd	190,666.67	190,666.67
No 7, Tingkat Bawah Bangunan Teluk Kemang Square, Port Dickson - Misha Khan Enterprise	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 Moktar	162.00	9,600.00
R10, Tingkat Atas Rumah Kedai Nilai		
- Tangkis Cabaran	9,600.00	-
R10, Tingkat Atas Rumah Kedai Nilai		
- Bari Kedai Gunting	12,000.00	14,000.00
R10, Tingkat Bawah Rumah Kedai Nilai		
- Baskaran Money Changer	-	5,500.00
No 45, Taman Seaview Port Dickson - Zarina Junus	735.00	-
No 47, Taman Seaview Port Dickson - Zarina Junus	-	1,735.00
	249,827.80	396,965.80

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

10. PENGHUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PENGHUTANG (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(b) Pelbagai penghutang dan lain-lain deposit (Sambungan)		
(iii) <u>Pendapatan sewa terakru (Sambungan)</u>	249,827.80	396,965.80
No 47, Taman Seaview Port Dickson	750.00	-
- Ilisha Binti Mohd Affendi		
No 429, Bangunan Oakland - Shamsulkama	9,600.00	9,600.00
NKI Bistro	600.00	-
S22-1 & S23-1, Sg Gadut Link - SAB Management	2,800.00	1,800.00
S22, Sg Gadut Link - Utayakumar	15,000.00	15,000.00
S22 Bawah, Sg Gadut Link - B Seven Global	16,000.00	4,000.00
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	1,200.00	-
G48 Pasar Borong Nilai 3 - Nasib Bin Razak	800.00	-
Lot 8250, Bangunan Dato' Muda Linggi	2,000.00	1,500.00
- Bonda Aisy Maju		
Lot 23, Tingkat Bawah Sg Gadut - Chandran	5,200.00	5,200.00
Peruntukan hutang ragu	(213,900.80)	(213,900.80)
	<u>91,877.00</u>	<u>221,165.00</u>
JUMLAH	<u><u>347,743.68</u></u>	<u><u>442,118.33</u></u>
(c) Bayaran terdahulu		
Insuran Ar-Rahnu Seremban	31,923.50	31,923.50
Insuran Ar-Rahnu Nilai	36,668.25	31,505.83
KOMBEKS	5,901.80	2,951.00
Belian emas	-	10,000.00
Ar-Rahnu Seremban	1,666.60	-
	<u>76,160.15</u>	<u>76,380.33</u>

11. ASET KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	2022	2021
	RM	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>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

12. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	2022	2021
	RM	RM
Simpanan tetap:		
CIMB Bank Berhad	14,858.77	14,858.77
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad	14,361.04	14,361.04
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad (Ar-Rahnu Nilai)	-	503,955.96
	29,219.81	533,175.77
 Akaun semasa:		
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad (1101105781)	283,109.89	367,132.00
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad (1101111059)	129,885.06	225,346.74
Bank Islam (M) Berhad(5012-010-078308)	1,514.29	1,534.29
Bank Islam (M) Berhad (5012-010-053301)	227,250.43	431,259.49
Bank Islam (M) Berhad (0501-201-0074177)	262,573.87	333,217.50
Maybank Berhad (5550-4111-1753)	5,599.85	5,599.85
CIMB Bank Berhad (0504-0001739-10-4)	21,167.24	19,897.38
 Akaun simpanan:		
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad (22021-329726-9)	134,181.14	24,216.14
Bank Simpanan Nasional Berhad (0510029000250185)	628.90	628.90
Bank Simpanan Nasional Berhad (0510029893396126)	655.65	655.65
 Tunai di tangan:		
Ar-Rahnu Nilai	34,251.21	23,874.75
Ar-Rahnu Seremban	282.95	41,249.06
Pejabat Induk	3,000.00	3,000.00
Ladang sawit	3,000.00	-
	1,107,100.48	1,477,611.75
	1,136,320.29	2,010,787.52

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

13. MODAL SAHAM DAN YURAN ANGGOTA

	Bilangan Anggota	Saham RM	Yuran RM	Jumlah RM
2022				
Baki pada awal tahun	772	1,127,920.15	7,515,287.21	8,643,207.36
Tambahan dalam tahun	3	1,000.00	416,843.79	417,843.79
Dividen dikreditkan	-	70,301.73	-	70,301.73
Kurangan dalam tahun	(133)	(60,687.39)	(545,034.69)	(605,722.08)
Baki pada akhir tahun	642	1,138,534.49	7,387,096.31	8,525,630.80
2021				
Baki pada awal tahun	868	1,110,594.67	7,581,973.52	8,692,568.19
Tambahan dalam tahun	14	2,318.15	463,503.23	465,821.38
Dividen dikreditkan	-	79,515.18	-	79,515.18
Kurangan dalam tahun	(110)	(64,507.85)	(530,189.54)	(594,697.39)
Baki pada akhir tahun	772	1,127,920.15	7,515,287.21	8,643,207.36

14. AKAUN RIZAB MODAL

	2022 RM	2021 RM
Baki pada awal tahun	1,774,956.00	1,774,956.00
Tambahan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	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

	2022 RM	2021 RM
(a) <u>Kumpulan Wang Khairat</u>		
Baki pada awal tahun	800,809.46	872,528.96
Tambahan dalam tahun	37,820.00	43,482.00
Kurangan dalam tahun	(47,249.00)	(115,201.50)
Baki pada akhir tahun	791,380.46	800,809.46

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

15. KUMPULAN WANG DAN TABUNG ANGGOTA (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(b) <u>Kumpulan Wang Rizab Bangunan</u>		
Baki pada awal tahun	54,359.00	54,359.00
Tambahan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	<u>54,359.00</u>	<u>54,359.00</u>
(c) <u>Kumpulan Wang Rizab Am</u>		
Baki pada awal tahun	10,255.00	10,255.00
Tambahan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	<u>10,255.00</u>	<u>10,255.00</u>
(d) <u>Kumpulan Wang Penebusan Saham</u>		
Baki pada awal tahun	65,544.43	65,544.43
Tambahan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	<u>65,544.43</u>	<u>65,544.43</u>
(e) <u>Kumpulan Wang Kebajikan Am</u>		
Baki pada awal tahun	36,116.75	35,072.06
Tambahan dalam tahun	-	2,700.00
Kurangan dalam tahun	(3,500.00)	(7,750.31)
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	-	6,095.00
Baki pada akhir tahun	<u>32,616.75</u>	<u>36,116.75</u>
(f) <u>Kumpulan Wang Kebajikan Anggota</u>		
Baki pada awal tahun	93,054.71	89,882.06
Tambahan dalam tahun	1,000.00	-
Kurangan dalam tahun	(27,050.00)	(2,922.35)
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	-	6,095.00
Baki pada akhir tahun	<u>67,004.71</u>	<u>93,054.71</u>
(g) <u>Kumpulan Wang Pendidikan Anggota</u>		
Baki pada awal tahun	119,178.06	102,715.77
Tambahan dalam tahun	7,559.00	11,283.00
Kurangan dalam tahun	(3,158.00)	(9,295.71)
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	-	14,475.00
Baki pada akhir tahun	<u>123,579.06</u>	<u>119,178.06</u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

15. KUMPULAN WANG DAN TABUNG ANGGOTA (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(h) <u>Kumpulan Skim Pembiayaan Kredit</u>		
Baki pada awal tahun	96,604.35	94,073.35
Tambahan dalam tahun	3,474.00	2,531.00
Kurangan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	<u>100,078.35</u>	<u>96,604.35</u>
JUMLAH	<u>1,244,817.76</u>	<u>1,275,921.76</u>

16. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	2022	2021
	RM	RM
Baki pada awal tahun	1,345,282.17	1,331,586.25
Tambahan dalam tahun	-	13,695.92
	<u>1,345,282.17</u>	<u>1,345,282.17</u>
Kurangan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	<u>1,345,282.17</u>	<u>1,345,282.17</u>

17. PEMBIAYAAN TABUNG MODAL PUSINGAN

	2022	2021
	RM	RM
<u>Ringkasan jumlah pembiayaan tabung modal pusingan</u>		
Baki pada awal tahun	3,872,640.46	4,632,977.45
Tambahan dalam tahun	800,000.00	50,000.00
Pelarasan dalam tahun	(108,345.79)	-
Faedah dalam tahun	32,014.84	55,659.41
	<u>4,596,309.51</u>	<u>4,738,636.86</u>
Kurangan dalam tahun	(664,424.82)	(865,996.40)
Baki pada akhir tahun	<u>3,931,884.69</u>	<u>3,872,640.46</u>
Tunggakan dalam tahun	20,286.52	-
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	343,354.55	843,397.00
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	3,568,243.62	3,029,243.46
Baki pada akhir tahun	<u>3,931,884.69</u>	<u>3,872,640.46</u>
Dianalisa sebagai:		
Amaun perlu dibayar dalam tempoh 12 bulan	363,641.07	843,397.00
Amaun perlu dibayar selepas 12 bulan	3,568,243.62	3,029,243.46
	<u>3,931,884.69</u>	<u>3,872,640.46</u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

17. PEMBIAYAAN TABUNG MODAL PUSINGAN (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
Pecahan bagi pembiayaan tabung modal pusingan adalah seperti berikut:		
(a) <u>TMP - SKM 1 (Hotel Mesra Port Dickson)</u>		
Baki pada awal tahun	277,422.21	467,815.05
Faedah dalam tahun	10,957.30	15,862.46
	<u>288,379.51</u>	<u>483,677.51</u>
Kurangan dalam tahun	(268,131.89)	(206,255.30)
Baki pada akhir tahun	<u>20,247.62</u>	<u>277,422.21</u>
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	20,247.62	206,255.00
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	-	71,167.21
Baki pada akhir tahun	<u>20,247.62</u>	<u>277,422.21</u>
(b) <u>TMP - SKM 2 (Aktiviti Kredit)</u>		
Baki pada awal tahun	999,753.81	1,615,162.40
Pelarasan dalam tahun	(108,345.79)	-
Faedah dalam tahun	13,377.53	37,697.79
	<u>904,785.55</u>	<u>1,652,860.19</u>
Kurangan dalam tahun	(350,892.66)	(653,106.38)
Baki pada akhir tahun	<u>553,892.89</u>	<u>999,753.81</u>
Tunggakan dalam tahun	20,286.52	-
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	36,129.60	637,142.00
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	497,476.77	362,611.81
Baki pada akhir tahun	<u>553,892.89</u>	<u>999,753.81</u>
(c) <u>TMP - SKM 3 (Mini Estet)</u>		
Baki pada awal tahun	595,464.44	550,000.00
Tambahan dalam tahun	-	50,000.00
Faedah dalam tahun	7,680.01	2,099.16
	<u>603,144.45</u>	<u>602,099.16</u>
Kurangan dalam tahun	(45,400.27)	(6,634.72)
Baki pada akhir tahun	<u>557,744.18</u>	<u>595,464.44</u>
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	39,716.33	-
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	518,027.85	595,464.44
Baki pada akhir tahun	<u>557,744.18</u>	<u>595,464.44</u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

17. PEMBIAYAAN TABUNG MODAL PUSINGAN (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
Pecahan bagi pembiayaan tabung modal pusingan adalah seperti berikut (Sambungan):		
(c) <u>TMP - SKM 4 (Ar-Rahnu Nilai)</u>		
Baki pada awal tahun	2,000,000.00	2,000,000.00
Tambahan dalam tahun	800,000.00	-
Faedah dalam tahun	-	-
	2,800,000.00	2,000,000.00
Kurangan dalam tahun	-	-
Baki pada akhir tahun	2,800,000.00	2,000,000.00
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	247,261.00	-
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	2,552,739.00	2,000,000.00
Baki pada akhir tahun	2,800,000.00	2,000,000.00

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 RM20,626 seperti yang dinyatakan di dalam Nota 5.

Pembiayaan Tabung Modal Pusingan SKM 2

Pembiayaan berjumlah RM5,000,000 adalah daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Ia bertujuan membiayai modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota. Pembiayaan ini dikenakan faedah 3% setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM50,784.

Pembiayaan Tabung Modal Pusingan SKM 3

Dalam tahun semasa, Koperasi menambah satu pembiayaan berjumlah RM550,000 daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Ia bertujuan untuk 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 RM3,317 dan bermula pada tahun 2020.

Pembiayaan Tabung Modal Pusingan SKM 4

Pembiayaan berjumlah RM2,000,000 adalah daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia dengan tambahan sebanyak RM800,000 bagi tujuan kegunaan Projek Ar-Rahnu. Pembiayaan ini dikenakan faedah 4% setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM29,563.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

18. PEMBIAYAAN JANGKA PANJANG

	2022	2021
	RM	RM
Baki pada awal tahun	265,388.77	300,000.00
Tambahan dalam tahun	-	-
Faedah dalam tahun	23,993.35	1,297.92
	<u>289,382.12</u>	<u>301,297.92</u>
Kurangan dalam tahun	(70,742.98)	(35,909.15)
Baki pada akhir tahun	<u>218,639.14</u>	<u>265,388.77</u>
Perlu dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	61,861.64	30,000.00
Perlu dibayar balik selepas 12 bulan	156,777.50	235,388.77
Baki pada akhir tahun	<u>218,639.14</u>	<u>265,388.77</u>
Dianalisa sebagai:		
Amaun perlu dibayar dalam tempoh 12 bulan	61,861.64	30,000.00
Amaun perlu dibayar selepas 12 bulan	156,777.50	235,388.77
	<u>218,639.14</u>	<u>265,388.77</u>

Pembiayaan berjumlah RM300,000 adalah daripada Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad. Ia bertujuan membiayai modal pusingan aktiviti kredit. Pembiayaan ini dikenakan faedah 9.83% setahun berdasarkan baki bulanan dan perlu dibayar balik secara ansuran bulanan sebanyak RM6,698.50.

19. TABUNG PERSARAAN

	2022	2021
	RM	RM
Baki pada awal tahun	30,991.16	30,991.16
Kurangan dalam tahun	(7,299.00)	-
Baki pada akhir tahun	<u>23,692.16</u>	<u>30,991.16</u>

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG

	2022	2021
	RM	RM
Pemiutang perdagangan	1,470.20	4,494.50
Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima	800,737.00	716,153.40
	<u>802,207.20</u>	<u>720,647.90</u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(a) Pemiutang perdagangan		
(i) <u>Lelongan Ar-Rahnu Seremban</u>		
Baki pada awal tahun	880.05	8,638.67
Tambahkan dalam tahun	4,511.95	1,135.85
Kurangan dalam tahun	(4,640.60)	(8,894.47)
Baki pada akhir tahun	751.40	880.05
(ii) <u>Lelongan Ar-Rahnu Nilai</u>		
Baki pada awal tahun	3,614.45	9,002.40
Tambahkan dalam tahun	9,472.60	14,389.05
Kurangan dalam tahun	(12,368.25)	(19,777.00)
Baki pada akhir tahun	718.80	3,614.45
 JUMLAH	1,470.20	4,494.50
 (b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima		
(i) <u>Pelbagai pemiutang</u>		
Amal Assurance	58,250.52	58,100.52
DMFM Enterprise	15,020.00	-
Duti setem	14,034.30	12,584.30
Etiqa Takaful Berhad - TKM	271,317.06	217,867.06
Etiqa Takaful Berhad	(9,356.14)	(7,689.84)
Insurans pembiayaan dari kelompok	147,968.79	147,978.31
Pertaruhan anggota	1,421.00	1,421.00
Mesin Merchant Bank Rakyat	15.00	(120.00)
Komisyen Tawaruqq ANGKASA (Induk)	212.00	-
Peruntukan zakat 2021	25,622.87	50,000.00
	524,505.40	480,141.35
(ii) <u>Belanja terakru</u>		
Belanja terakru	29,488.73	6,918.08
Cukai barangan dan perkhidmatan	7,310.82	7,310.82
Yuran juruaudit luar	13,000.00	13,200.00
	49,799.55	27,428.90

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima (Sambungan)		
(iii) <u>Pendapatan Sewa Terdahulu</u>		
No 39, Tingkat Bawah Wisma Bukti		750.00
- Mech Pro Service	-	7,700.00
D12 Pasar Borong Nilai - Fazidah Salleh	-	1,000.00
No 47, Taman Seaview Port Dickson		
- Ilisha Binti Mohd Affendi	-	7,700.00
Flat Taman Semarak		-
- Jotun Paints (Malaysia) Sdn Bhd	7,700.00	-
	7,700.00	9,450.00
 (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
Bangunan HMPD - 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	100.00	100.00
Tingkat Bawah Wisma Bukti - Sara Samura	700.00	700.00
Bangunan HMPD - Klinik Mesra	600.00	600.00
Flat Taman Semarak		
- Jotun Paints (Malaysia) Sdn Bhd	7,000.00	7,000.00
Villa PD No 48 - Tn Hj Sham	200.00	200.00
No 23, Bawah, Bangunan Senawang Link Sg. Gadut	500.00	500.00
- Cool Furniture Global		
Lot 429, Oakland Commercial Centre	2,000.00	-
- KLY Cakes Enterprise		
G48 Pasar Borong Nilai 3 - Nasib Bin Razak	1,000.00	-
Lot 8249, Tingkat Bawah Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi - 3 Minit Jer	2,000.00	-
No 10, Tingkat Bawah Nilai Sentral		
- Izwan Mokhtar	2,000.00	-
	28,800.00	21,800.00

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima (Sambungan)		
(iv) <u>Deposit diterima (Sambungan)</u>	28,800.00	21,800.00
<u>Deposit sewa</u>		
Lot 8249, Tingkat Bawah Bangunan		
Jalan Dato' Muda Linggi - 3 Minit Jer	3,000.00	-
Bangunan HMPD - Klinik Mesra	3,600.00	3,600.00
Bangunan HMPD - Mesra Family Store	3,630.00	3,630.00
Bangunan Jalan Dato Muda Linggi		
- Bonda Aisy Maju Enterprise	2,000.00	2,000.00
Bangunan Jalan Muda Linggi - MARDI	14,400.00	13,200.00
F13 Pasar Borong Nilai - Satariah Binti Kasim	660.00	660.00
F20 Pasar Borong Nilai		
- Abas Bin Razak / NAZ DECO	400.00	-
Flat Taman Semarak		
- Jotun Paints (Malaysia) Sdn Bhd	15,400.00	15,400.00
G48 Pasar Borong Nilai 3 - Nasib Bin Razak	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 Oakland Commercial Centre		
- KLY Cakes Enterprise	2,400.00	-
Lot 6739 Taman Bukti - Ibrahim Md Zin	600.00	600.00
No 10, Tingkat Atas Nilai Sentral - Izwan Mokhtar	700.00	
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	-
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
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 Sea View Port Dickson		
- Ilisha Binti Mohad Affendi	2,100.00	2,100.00
	191,228.15	172,528.15

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

20. PEMIUTANG PERDAGANGAN DAN PELBAGAI PEMIUTANG (Sambungan)

	2022	2021
	RM	RM
(b) Pelbagai pemiutang, belanja terakru dan deposit diterima (Sambungan)		
(iv) <u>Deposit diterima (Sambungan)</u>		
<u>Deposit sewa (Sambungan)</u>	191,228.15	172,528.15
No 39, Tingkat Bawah Wisma Bukti		
- Mech Pro Service	2,205.00	2,205.00
No 7, Tingkat Bawah Bangunan Telok Kemang		
Square, Port Dickson - Misha Khan Enterprise	4,000.00	4,000.00
Pasar Borong Nilai 3 - D12 Fazidah Bt Salleh	1,050.00	1,050.00
Pasar Borong Nilai 3 - D48 Razak Rahim	700.00	700.00
R10 Rumah Kedai Nilai		
- Tangkis Cabaran (M) Sdn Bhd	2,400.00	2,400.00
Rumah Kedai Nilai - Mohd Izwan Bin Moktar		
(Money Changer)	4,850.00	4,850.00
S21 Sg Gadut Link - Utayakumar	2,000.00	2,000.00
S21-1 & S23-1 Tingkat Atas Senawang Link,		
Sg Gadut	-	2,400.00
S23 Sg Gadut Link - Chandran A/L Maniam	1,400.00	1,400.00
Tingkat Atas Wisma Bukti - Restoran Nasi Kandar	1,200.00	1,200.00
Tingkat Bawah Wisma Bukti - Sara Samura	1,400.00	1,400.00
Villa PD No 48 - Tn Hj 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	-
Wang Tahanan Ubahsuai		
- Bangunan Jalan Dato' Muda Linggi	2,122.50	-
	<u>218,732.05</u>	<u>199,133.15</u>
 JUMLAH	800,737.00	716,153.40

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

21. KUMPULAN WANG AMANAH PENDIDIKAN KOPERASI

	2022	2021
	RM	RM
Baki pada awal tahun	3,932.84	508.86
Tambahan dalam tahun	-	-
Kurangan dalam tahun	(4,754.06)	-
Pelarasan dalam tahun	821.22	-
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	-	3,423.98
Baki pada akhir tahun	<u>-</u>	<u>3,932.84</u>

22. KUMPULAN WANG AMANAH PEMBANGUNAN KOPERASI

	2022	2021
	RM	RM
Baki pada awal tahun	1,965.42	253.43
Tambahan dalam tahun	-	-
Kurangan dalam tahun	(2,377.03)	-
Pelarasan dalam tahun	411.61	-
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	-	1,711.99
Baki pada akhir tahun	<u>-</u>	<u>1,965.42</u>

23. DIVIDEN DICADANGKAN

	2022	2021
	RM	RM
Baki pada awal tahun	103,351.00	135,046.42
Tambahan dalam tahun	-	-
Kurangan dalam tahun	(45,417.10)	(48,077.39)
Dividen dikreditkan ke modal saham anggota:		
- Dividen 2019	(12,367.83)	(19,094.00)
- Dividen 2020	-	(60,421.18)
- Dividen 2021	(57,933.90)	-
Pelarasan dalam tahun	12,367.83	(7,453.85)
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	-	103,351.00
Baki pada akhir tahun	<u>-</u>	<u>103,351.00</u>

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

24. HONORARIUM LEMBAGA

	2022	2021
	RM	RM
Baki pada awal tahun	14,771.21	17,171.21
Tambahan dalam tahun	-	-
Kurangan dalam tahun	-	(6,000.00)
Pindahan dari akaun pembahagian keuntungan	-	3,600.00
Baki pada akhir tahun	<u>14,771.21</u>	<u>14,771.21</u>

25. PELBAGAI PENDAPATAN

	2022	2021
	RM	RM
Caj penyata pembiayaan anggota	15.00	100.00
Geran kerajaan - Perkeso	-	16,800.00
Jual beli emas	1,859.74	-
Komisyen cukai jalan	30.00	-
Pelbagai terimaan	634.35	610.03
Penjualan borang tender	-	1,380.00
Sewaan kenderaan koperasi	-	200.00
Terimaan dari Program Qurban Kemboja	-	240.00
	<u>2,539.09</u>	<u>19,330.03</u>

**KOPERASI PERMODALAN DAN PERUSAHAAN MELAYU
NEGERI SEMBILAN BERHAD 195565400025
(Didaftarkan di Malaysia)**

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022**

26. PERBELANJAAN LEMBAGA

Bil	Nama Anggota Lembaga	Jawatan	Elaun Tetap	Elaun Telefon	Jumlah
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. Analisa tersebut perlu dibuat secara individu selaras dengan peraturan 31(2) Peraturan-peraturan Koperasi 2010.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
31 DISEMBER 2022

27. ANGKA PERBANDINGAN

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

