

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA  
KERAJAAN SABAH BERHAD  
(KOPEKS)  
(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**LAPORAN TAHUNAN DAN PENYATA KEWANGAN  
BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)  
(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**KANDUNGAN**

	<b>Muka Surat</b>
MAKLUMAT KOPERASI	1
LAPORAN JURUAUDIT BEBAS	2
LAPORAN BERKANUN LEMBAGA KOPERASI	3
PENYATA KEWANGAN	
KUNCI KIRA-KIRA KUMPULAN	4
AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN KUMPULAN	5
AKAUN UNTUNG RUGI INDUK KUMPULAN	6
PENYATA ALIRAN TUNAI KUMPULAN	7
KUNCI KIRA-KIRA	8
AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN	9
AKAUN UNTUNG RUGI INDUK	10
PENYATA ALIRAN TUNAI	11
NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN	12-51

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**MAKLUMAT KOPERASI**

**PENGERUSI** : DATUK HAJAH MAZNAH BINTI HAJI ABDUL GHANI

**SETIAUSAHA** : SATURAH BINTI HAJI JAMRAH @ MASTURAH

**BENDAHARI** : MAT SALLEH @ AWANG SAPONG BIN SAPONG

**JURUAUDIT** : ALJEFFRIDEAN  
AF 1366

**BANK** : AMBANK (M) BERHAD  
BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD  
BANK KERJASAMA RAKYAT MALAYSIA BERHAD  
CIMB BANK BERHAD  
MALAYAN BANKING BERHAD  
MAYBANK ISLAMIC BERHAD

**PEJABAT BERDAFTAR/  
PEJABAT PENGURUSAN** : LOT 40, 41 & 42, BLOCK F  
KOMPLEKS SADONG JAYA  
KARAMUNSING  
88000 KOTA KINABALU  
SABAH

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS  
BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

**KEPADA :  
SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA  
ANGGOTA-ANGGOTA KOPERASI PEKERJA-PEKERJA  
KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEPEKS)**

**Laporan Mengenai Penyata Kewangan**

**Pendapat**

Kami telah mengaudit penyata kewangan **Koperasi Pekerja-pekerja Kerajaan Sabah Berhad (KOEPEKS)**, yang mengandungi kunci kira-kira pada Disember 31, 2018, dan akaun untung rugi, akaun pembahagian keuntungan dan penyata aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan nota-nota kepada penyata kewangan termasuk ringkasan dasar-dasar perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 4 hingga 51.

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang disediakan memberikan pandangan yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan dan kedudukan hal-ehwal Koperasi pada Disember 31, 2018 serta prestasi kewangan Koperasi dan aliran tunai Koperasi bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut menurut GP 23 : Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi dan kehendak Akta Koperasi 1993 dan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

**Asas Kepada Pendapat**

Kami menjalankan audit kami menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami dibawah piawaian tersebut dinyatakan dengan lebih lanjut dalam bahagian Tanggungjawab Juruaudit bagi pengauditan penyata kewangan dalam laporan kami. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk menyediakan asas bagi pendapat kami.

**Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain**

Kami bebas daripada Koperasi menurut By-Laws (mengenai Etika, Perilaku dan Amalan Profesional) dibawah Institut Akauntan Malaysia ("By Laws") dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Kod Etika Akauntan bagi Akauntan Profesional ("Kod IESBA"), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain menurut By-Laws dan Kod IESBA.

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)  
(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**Maklumat selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit.**

Lembaga Koperasi adalah bertanggungjawab ke atas maklumat lain. Maklumat lain merangkumi Laporan Berkanun Lembaga Koperasi, tetapi tidak termasuk penyata kewangan Koperasi dan laporan juruaudit kami yang dilampirkan.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan Koperasi tidak meliputi maklumat lain dan kami tidak menyatakan apa-apa bentuk jaminan ke atas kesimpulan mengenainya.

Berkenaan dengan audit kami ke atas penyata kewangan Koperasi, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat lain dan, dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat lain itu secara materialnya tidak selaras dengan penyata kewangan Koperasi atau pengetahuan kami diperolehi dari audit atau sebaliknya menunjukkan salah nyata yang penting.

Sekiranya, berdasarkan kerja yang telah kami laksanakan, kami menyimpulkan bahawa terdapat salah nyata yang penting mengenai maklumat lain ini, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan berkenaan dengan hal ini.

**Tanggungjawab Lembaga Koperasi ke atas Penyata Kewangan**

Lembaga Koperasi bertanggungjawab ke atas penyediaan penyata kewangan yang memberikan gambaran yang benar dan saksama menurut GP 23 : Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi dan kehendak Akta Koperasi 1993 di Malaysia. Lembaga Koperasi juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman sedemikian sebagaimana yang diputuskan oleh mereka adalah perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan Koperasi yang bebas daripada salah nyata fakta yang penting, samaada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan penyata kewangan Koperasi, Lembaga Koperasi bertanggungjawab menilai keupayaan Koperasi untuk meneruskan dasar usaha berterusan, mendedahkan, mana yang berkenaan, perkara-perkara berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan, melainkan Lembaga Koperasi berhasrat untuk membubarkan Koperasi atau menghentikan operasi, atau tidak mempunyai pilihan yang realistik selain berbuat demikian.

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)  
(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**Tanggungjawab Juruaudit terhadap Penyata Kewangan**

Matlamat kami adalah untuk memperoleh jaminan yang munasabah mengenai sama ada penyata kewangan Koperasi secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata penting, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukannya satu jaminan bahawa suatu audit itu dibuat menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata penting apabila ia wujud. Salah nyata boleh berlaku daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap penting sekiranya, secara individu atau secara agregat, salah nyata ini dijangkakan akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh para pengguna berdasarkan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit yang memenuhi piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami melaksanakan penilaian profesional dan mengekalkan keraguan secara profesional sepanjang audit ini. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko-risiko salah nyata penting dalam penyata kewangan Koperasi, sama ada ia disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, reka bentuk dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko-risiko berkenaan, dan memperolehi bukti audit yang mencukupi dan wajar untuk menyediakan asas bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata penting yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi daripada yang disebabkan oleh kesilapan, memandangkan penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, tidak lapor yang disengajakan, memberi gambaran salah atau menolak kawalan dalaman.
- Mendapatkan pemahaman mengenai kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan untuk membentuk prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan tujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Koperasi.
- Menilai kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan yang dibuat oleh Lembaga Koperasi.

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

- Membuat kesimpulan atas kewajaran penggunaan usaha berterusan perakaunan oleh Lembaga Koperasi, dan berdasarkan bukti audit yang diperoleh, sama ada ketidakpastian penting wujud berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang boleh menyebabkan keraguan yang ketara terhadap keupayaan Koperasi untuk meneruskan dasar usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian penting wujud, kami perlu menarik perhatian dalam laporan audit kami kepada pendedahan berkaitan dalam penyata kewangan atau, sekiranya pendedahan seumpama itu adalah tidak mencukupi, kami perlu mengubah suai pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh laporan audit kami. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan mungkin boleh menyebabkan Koperasi untuk berhenti daripada menggunakan asas usaha berterusan.
- Menilai perbentangan keseluruhan, struktur dan kandungan penyata kewangan Koperasi secara keseluruhannya, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan Koperasi menunjukkan urus niaga dan peristiwa yang mendasari dengan cara yang mencapai bentuk persembahan yang saksama.

Kami berkomunikasi dengan Lembaga Koperasi berkaitan dengan, antara lain, skop yang dirancang dan masa pengauditan dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan yang penting dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa menjalankan audit kami.

**Laporan atas Lain-Lain Keperluan Perundangan dan Peraturan**

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

- (a) Rekod-rekod perakaunan dan rekod-rekod lain yang sepatutnya, telah disimpan dengan baik menurut Seksyen 58 Akta Koperasi 1993.
- (b) Penerimaan, perbelanjaan dan pelaburan wang serta perolehan dan pelupusan aset-aset oleh Koperasi dalam tahun berakhir Disember 31, 2018 adalah menurut Akta, Peraturan-Peraturan Koperasi 1995 dan Undang-Undang Kecil Koperasi.
- (c) Kedudukan aset-aset dan liabiliti-liabiliti, dalam segala aspek penting adalah dinyatakan mengikut dasar-dasar perakaunan.

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**Lain - Lain Perkara**

Laporan ini disediakan hanya untuk anggota Koperasi, sebagai sebuah badan, menurut Seksyen 63, Akta Koperasi 1993 di Malaysia dan bukan untuk maksud lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada pihak lain untuk kandungan laporan ini.

---

**ALJEFFRIDEAN**  
**Akauntan Bertauliah**

**AF 1366**

---

**NEOH CHIN WAH**  
**Rakan kongsi**

**SKM (B) 0251**

Pulau Pinang, Malaysia  
Tarikh:



**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

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

Kami, bagi pihak Lembaga Koperasi, dengan sukacitanya membentangkan laporan tahunan dan penyata kewangan bagi tahun berakhir Disember 31, 2018.

Sesuai dengan kehendak-kehendak Akta Koperasi 1993, kami bagi pihak Lembaga Koperasi melaporkan bahawa:

- (a) Perjalanan Koperasi tidak dipengaruhi oleh perkara-perkara yang luar biasa mengikut takrif Seksyen 59(4);
- (b) Koperasi bercadang untuk memberikan dividen sebanyak 1% atas Modal Yuran Anggota dan 14% atas Modal Syer Anggota masing-masing berjumlah RM446,675 dan RM368,033 (2017:1% atas Modal Yuran Anggota dan 8% atas Modal Syer Anggota masing-masing berjumlah RM430,032 dan RM198,347) bagi tahun berakhir Disember 31, 2018 tertakluk kepada kelulusan Ketua Pendaftar;
- (c) Tiada hal-hal berbangkit yang menjadikan cara menilai aset dan liabiliti Koperasi yang digunakan sekarang mengelirukan atau tidak sesuai;
- (d) Dalam jangka masa yang diliputi oleh Akaun Untung Rugi, tiada liabiliti luar jangka yang disanggupi oleh Koperasi yang belum diselesaikan;
- (e) Koperasi telah memindahkan RM177,833 (2017: RM191,401) ke Kumpulan Wang Rizab Statutori pada tahun ini; dan
- (f) Lembaga Koperasi juga berpendapat bahawa jumlah aset semasa yang ditunjukkan di Kunci Kira-kira adalah munasabah.

## **KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

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

---

DATUK HAJAH MAZNAH BINTI HAJI ABDUL GHANI  
Pengerusi

---

SATURAH BINTI HAJI JAMRAH @ MASTURAH  
Setiausaha

---

MAT SALLEH @ AWANG SAPONG BIN SAPONG  
Bendahari

Sabah, Malaysia  
Tarikh:

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**KUNCI KIRA-KIRA KUMPULAN**  
**PADA DISEMBER 31, 2018**

	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b>HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN</b>	<b>4</b>		
Tanah		<b>9,394,205</b>	9,394,205
Bangunan		<b>5,378,649</b>	5,549,338
Kenderaan Bermotor		<b>133,499</b>	169,198
Komputer		<b>673,220</b>	809,486
Perabot, Kelengkapan dan Ubahsuai Bangunan		<b>938,618</b>	908,500
		<hr/> <b>16,518,191</b>	<hr/> 16,830,727
<b>Jumlah Harta Tanah, Loji dan peralatan</b>			
<b>ASET BUKAN SEMASA</b>			
Pelaburan Dalam Syer Tak Siar Harga	<b>5</b>	<b>2,708,017</b>	1,692,213
Kepentingan Dalam Syarikat Bersekutu			
-Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	<b>6</b>	-	-
Pelaburan-Pelaburan Lain	<b>9</b>	<b>644,217</b>	757,585
Pinjaman Anggota	<b>10</b>	<b>60,457,030</b>	64,014,294
Deposit Tetap	<b>11</b>	<b>1,453,744</b>	1,410,428
Akaun Caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat	<b>12</b>	<b>536,115</b>	516,174
Lain-lain Aset Bukan Semasa	<b>13</b>	<b>143,760</b>	178,144
		<hr/> <b>65,942,883</b>	<hr/> 68,568,838
<b>Jumlah Aset Bukan Semasa</b>			
<b>ASET SEMASA</b>			
Inventori	<b>14</b>	<b>97,577</b>	85,397
Penghutang Perdagangan	<b>15</b>	<b>5,416</b>	6,714
Pinjaman Anggota	<b>10</b>	<b>26,234,343</b>	27,859,358
Pinjaman Bukan Anggota (Ar-Rahnu)	<b>16</b>	<b>4,247,497</b>	3,419,402
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori	<b>17</b>	<b>3,415,092</b>	3,759,975
Pelbagai Penghutang	<b>18</b>	<b>3,498,511</b>	3,634,269
Deposit Tetap	<b>11</b>	<b>11,233,601</b>	11,604,554
Wang Di Bank	<b>19</b>	<b>5,139,156</b>	7,826,616
Wang Di Tangan	<b>20</b>	<b>446,612</b>	44,282
		<hr/> <b>54,317,805</b>	<hr/> 58,240,567
<b>Jumlah Aset Semasa</b>			

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
	Nota	RM	RM
<b>LIABILITI SEMASA</b>			
Pemiutang Perdagangan	21	321,061	249,895
Pinjaman Luar Matang 12 bulan			
- Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	22	2,619,861	2,497,298
- Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	23	8,835,319	8,965,486
- Pinjaman dari Malayan Banking Berhad	24	3,049,874	6,530,366
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	25	29,639	17,438
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	26	14,819	8,719
Dividen	27	1,443,087	1,068,650
Pelbagai Pemiutang	29	4,315,045	4,351,482
		<u>20,628,705</u>	<u>23,689,334</u>
Jumlah Liabiliti Semasa			
		<u>20,628,705</u>	<u>23,689,334</u>
<b>Aset Semasa Bersih</b>		<u>33,689,100</u>	<u>34,551,233</u>
		<u>33,689,100</u>	<u>34,551,233</u>
<b>JUMLAH</b>		<u><u>116,150,174</u></u>	<u><u>119,950,798</u></u>
		<u><u>116,150,174</u></u>	<u><u>119,950,798</u></u>
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>			
Modal Syer Anggota	30	3,967,241	3,671,124
Modal Yuran Anggota	31	51,039,778	49,940,328
Modal Syer Ditebus	32	1,478,396	1,478,396
Akaun Rizab Modal	33	2,626,127	2,626,127
Dana Terikat	34	756,937	645,742
Dana Anggota	35	462,871	166,482
Skim Wang Jaminan Kredit	36	285,755	220,145
Akaun Untung Rugi Terkumpul		<u>(2,444,887)</u>	<u>(2,502,159)</u>
		<u>58,172,218</u>	<u>56,246,185</u>
Kepentingan Minoriti		<u>(19,130)</u>	<u>(19,134)</u>
		<u>58,172,218</u>	<u>56,246,185</u>
<b>Kumpulan Wang Anggota</b>		<u>58,153,088</u>	<u>56,227,051</u>
		<u>58,153,088</u>	<u>56,227,051</u>
Kumpulan Wang Rizab Statutori	37	4,048,949	3,871,116
Tabung Insuran	38	4,519	4,519
Tabung Khairat	39	2,037,044	1,790,932
		<u>64,243,600</u>	<u>61,893,618</u>
		<u>64,243,600</u>	<u>61,893,618</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

....4(a)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b>LIABILITI BUKAN SEMASA</b>			
Pinjaman Jangka Panjang			
- Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	22	7,922,159	8,664,583
- Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	23	29,001,288	34,653,000
- Pinjaman dari Malayan Banking Berhad	24	14,983,127	14,739,597
Jumlah Liabiliti Bukan Semasa		<u>51,906,574</u>	<u>58,057,180</u>
<b>JUMLAH</b>		<u><u>116,150,174</u></u>	<u><u>119,950,798</u></u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

....4(b)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**AKAUN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN KUMPULAN**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Untung Bersih Tahun Semasa		1,478,421	1,259,770
Campur/(Tolak) : Pelarasan Operasi	52	-	192,942
Untung Bersih Selepas Pelarasan Operasi		1,478,421	1,452,712
Tolak : Kerugian Terkumpul Pada Awal Tahun		<u>(2,502,159)</u>	<u>(3,182,109)</u>
Rugi Bersih Selepas Kerugian Terkumpul		(1,023,738)	(1,729,397)
<b>Tolak : Pembahagian berkanun (15%)</b>			
Kumpulan Wang Rizab Statutori 12%	37	(177,833)	(191,401)
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi 2%	25	(29,639)	(17,438)
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi 1%	26	<u>(14,819)</u>	<u>(8,719)</u>
		<u>(222,291)</u>	<u>(217,558)</u>
Rugi Selepas Pembahagian Berkanun		(1,246,029)	(1,946,955)
<b>Tolak: Peruntukan cukai</b>	51	(26)	(1,203)
<b>Tolak: Lain-Lain Pembahagian</b>			
Dividen dicadangkan 1% (2017: 1%) atas Modal Yuran Anggota	27	(446,675)	(430,032)
Dividen dicadangkan 14% (2017: 8%) atas Modal Syer Anggota	27	(368,033)	(123,940)
Tabung kebajikan 20% (2017: 0%) atas Untung Bersih Tahun Semasa	35	(296,389)	-
		<u>(1,111,123)</u>	<u>(555,175)</u>
Baki Kerugian Sebelum Pelarasan Bukan Operasi		(2,357,152)	(2,502,130)
Campur/(Tolak) : Pelarasan Bukan Operasi	54	<u>(87,735)</u>	<u>(29)</u>
		<u>(2,444,887)</u>	<u>(2,502,159)</u>

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**AKAUN UNTUNG RUGI KUMPULAN**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b>PENDAPATAN</b>			
Kredit	40	10,251,292	10,639,915
Pelaburan	41	1,210,568	1,133,542
Pendapatan Ar-Rahnu Sadong	42	531,188	566,928
Perkhidmatan	43	539,112	794,133
Pelbagai Pendapatan	44	139,847	112,852
Pendapatan Kopeks Mini Market	45(a)	39,939	75,293
Pendapatan Ar-Rahnu Putatan	46	23,283	-
		<u>12,735,229</u>	<u>13,322,663</u>
<b>JUMLAH</b>			
<b>PERBELANJAAN</b>			
<b>Perbelanjaan Am :</b>			
Kos pekerja	47	2,353,863	2,121,788
Perbelanjaan mesyuarat	48	796,063	1,033,128
Perbelanjaan lembaga	49	546,662	587,637
Perbelanjaan Ar-Rahnu Sadong	42	325,972	393,051
Susutnilai harta tanah, loji dan peralatan		396,301	435,052
Perbelanjaan Ar-Rahnu Putatan	46	194,450	-
Perbelanjaan Kopeks Mini Market	45(b)	141,790	144,547
Pembaikan dan ubahsuai		97,386	95,278
Penyelenggaraan komputer		81,254	80,053
Perbelanjaan pelbagai & kontigensi		65,575	99,800
Insuran		68,361	63,948
Tanggungjawab sosial korporat (CSR)		67,694	35,549
Memperbaiki bangunan dan cat		61,785	29,805
Tambang perjalanan dan penginapan		55,286	92,050
Keraian dan layanan pejabat		50,531	47,100
Yuran guaman dan profesional		50,700	35,838
Ganjaran juruaudit luar		51,119	41,732
Komisyen pungutan hutang pinjaman		46,815	87,624
Elektrik dan air		46,324	42,486
Perbelanjaan kenderaan		40,606	41,676
		<u>5,538,537</u>	<u>5,508,142</u>
Baki hantar ke bawah			5,508,142

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

	<b>Nota</b>	<b>2018</b> <b>RM</b>	<b>2017</b> <b>RM</b>
Baki bawa ke bawah		<b>5,538,537</b>	5,508,142
Derma		<b>33,291</b>	21,587
Taksiran bangunan		<b>28,199</b>	25,635
Bayaran ke Biro Angkasa		<b>27,060</b>	29,407
Telefon dan faks		<b>24,951</b>	23,607
Pelunasan aset tidak ketara		<b>23,046</b>	28,196
Percetakan dan alat tulis		<b>22,713</b>	41,094
Cukai tanah		<b>21,550</b>	18,466
Penghapusan hutang lapuk			
- Pinjaman anggota		<b>20,074</b>	6,052
- Pinjaman bukan anggota		<b>1,000</b>	-
Ganjaran juruaudit dalaman		<b>20,797</b>	33,049
Perbelanjaan membersihkan pejabat		<b>19,550</b>	15,750
Iklan dan insentif		<b>17,006</b>	21,402
Setem, perkhidmatan ekspres dan bayaran pos		<b>14,159</b>	19,676
Sewa peralatan		<b>12,507</b>	12,103
Belanja perkhidmatan bank		<b>7,827</b>	8,671
Perkhidmatan setiausaha		<b>5,020</b>	4,360
Perbelanjaan am		<b>2,547</b>	3,320
Langganan dan bahan-bahan pendidikan		<b>1,576</b>	634
Pengawal keselamatan		<b>371</b>	-
<b>Perbelanjaan Kewangan:</b>			
Faedah pembiayaan		<b>5,415,023</b>	6,241,755
<b>JUMLAH</b>		<b>11,256,804</b>	12,062,906
Untung Daripada Aktiviti Biasa	<b>50</b>	<b>1,478,425</b>	1,259,757
Kepentingan minoriti		<b>(4)</b>	13
Untung Bersih Tahun Semasa		<b>1,478,421</b>	1,259,770

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

....6(a)/-



**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**PENYATA ALIRAN TUNAI KUMPULAN**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI</b>		
Untung Bersih Tahun Semasa	<b>1,478,421</b>	1,259,770
Pelarasan untuk:		
Kepentingan minoriti	4	(13)
Perbelanjaan faedah	<b>5,415,023</b>	6,241,755
Susut nilai harta tanah, loji dan peralatan	<b>455,621</b>	500,430
Pelunasan aset tidak ketara	<b>34,384</b>	28,196
Pelarasan tahun lepas	<b>(6,743)</b>	186,328
Dividen diterima	<b>(58,507)</b>	(100,481)
Faedah diterima	<b>(775,755)</b>	(695,559)
Akaun rizab modal	-	108,000
Keuntungan dalam jualan aset tetap	-	(8,008)
	<hr/>	<hr/>
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja	<b>6,542,448</b>	7,520,418
Kurangan/(Tambahan) inventori	<b>(12,180)</b>	54,923
Kurangan/(Tambahan) penghutang perdagangan	<b>1,298</b>	(4,243)
Tambahan pembiayaan anggota	<b>(12,810,489)</b>	(17,329,237)
Bayaran balik pembiayaan anggota	<b>17,992,768</b>	20,519,595
Tambahan pinjaman bukan anggota (Ar-Rahnu)	<b>(4,937,382)</b>	(4,096,514)
Bayaran balik pinjaman bukan anggota (Ar-Rahnu)	<b>4,109,287</b>	4,197,585
Kurangan/(Tambahan) pelbagai penghutang	<b>135,759</b>	(471,333)
Tambahan/(Kurangan) pemiutang perniagaan	<b>71,166</b>	(8,630)
Kurangan pelbagai pemiutang	<b>(35,260)</b>	(617,212)
	<hr/>	<hr/>
Tunai diperoleh daripada operasi	<b>11,057,415</b>	9,765,352
Faedah diterima	<b>775,755</b>	695,559
Dividen diterima	<b>58,507</b>	100,481
Cukai dibayar	<b>(1,203)</b>	(1,203)
Perbelanjaan faedah	<b>(5,415,023)</b>	(6,241,755)
	<hr/>	<hr/>
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	<b>6,475,451</b>	4,318,434

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

....7/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEPEKS)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>ALIRAN TUNAI UNTUK BAYARAN BERKANUN DAN AGIHAN</b>		
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	<b>(8,719)</b>	-
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	<b>(17,438)</b>	-
Akaun Caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat	<b>(19,941)</b>	(400,374)
	<hr/>	<hr/>
Tunai untuk bayaran berkanun dan agihan	<b>(46,098)</b>	(400,374)
	<hr/>	<hr/>
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN</b>		
Tambahan pelaburan lain-lain	<b>113,368</b>	(629,785)
Pembelian harta tanah, loji dan peralatan	<b>(143,085)</b>	(310,124)
Pembelian pelaburan dalam syer tak siar harga	<b>(1,015,804)</b>	(103,024)
Penjualan harta tanah, loji dan peralatan	-	9,434
Pembelian aset separa tetap yang lain	-	(51,965)
	<hr/>	<hr/>
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan	<b>(1,045,521)</b>	(1,085,464)
	<hr/>	<hr/>
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>		
Tambah modal yuran anggota	<b>5,140,556</b>	5,600,659
Tambahan pinjaman dari Bank Rakyat	<b>2,576,139</b>	4,333,370
Tambahan pinjaman dari Malayan Banking Berhad	<b>4,000,000</b>	2,000,000
Tambahan pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	<b>2,000,000</b>	-
Tambahan modal syer anggota	<b>582,284</b>	943,135
Tambahan tabung khairat	<b>246,112</b>	218,368
Tambahan dana terikat	<b>111,195</b>	134,486
Tambahan skim wang jaminan kredit	<b>65,610</b>	79,230
Tambahan deposit tetap dicagarkan	<b>(1,453,744)</b>	-
Bayaran balik modal syer anggota	<b>(286,167)</b>	(395,100)
Pembayaran dividen	<b>(521,263)</b>	(490,526)
Bayaran balik pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	<b>(2,619,861)</b>	(2,216,987)
Bayaran balik modal yuran anggota	<b>(4,041,106)</b>	(4,154,629)
Bayaran balik pinjaman dari Malayan Banking Berhad	<b>(7,236,963)</b>	(6,530,367)
Bayaran balik pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	<b>(8,358,018)</b>	(8,460,371)
Kurangan sekuriti deposit	-	(1,441)
Bayaran balik pinjaman dari AmBank (M) Berhad	-	(110,600)
	<hr/>	<hr/>
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	<b>(9,795,226)</b>	(9,050,773)
	<hr/>	<hr/>

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

....7(a)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

	Nota	<u>2018</u>	<u>2017</u>
			RM
<b>KURANGAN TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>		<b>(4,411,394)</b>	<b>(6,218,177)</b>
<b>TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>			
<b>PADA AWAL TAHUN</b>		<u><b>24,645,855</b></u>	<u>30,864,032</u>
<b>TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>			
<b>PADA AKHIR TAHUN</b>		<u><u><b>20,234,461</b></u></u>	<u><u>24,645,855</u></u>
<b>ANALISA TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI</b>			
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori	<b>17</b>	<b>3,415,092</b>	3,759,975
Deposit Tetap	<b>11</b>	<b>12,687,345</b>	13,014,982
Wang Di Bank	<b>19</b>	<b>5,139,156</b>	7,826,616
Wang Di Tangan	<b>20</b>	<u><b>446,612</b></u>	44,282
		<b>21,688,205</b>	24,645,855
Tolak: Deposit tetap dicagarkan	<b>11</b>	<u><b>(1,453,744)</b></u>	-
		<u><u><b>20,234,461</b></u></u>	<u><u>24,645,855</u></u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

....7(b)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**KUNCI KIRA-KIRA**  
**PADA DISEMBER 31, 2018**

	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b><u>HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN</u></b>			
Tanah	4	9,562,090	9,562,090
Bangunan		5,378,649	5,549,338
Kenderaan		133,499	169,198
Komputer		673,220	809,486
Perabot, Kelengkapan dan Ubahsuai Bangunan		938,617	908,499
		<u>16,686,075</u>	<u>16,998,611</u>
<b><u>ASET BUKAN SEMASA</u></b>			
Pelaburan Dalam Syer Tak Siar Harga	5	2,708,017	1,692,213
Kepentingan Dalam Syarikat Subsidiari			
-Pelaburan Dalam Subsidiari	7	2	2
-Hutang Subsidiari	8	-	-
Pelaburan-Pelaburan Lain	9	644,217	757,585
Pinjaman Anggota	10	60,457,030	64,014,294
Deposit Tetap	11	1,453,744	1,410,428
Akaun Caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat	12	536,115	516,174
Lain-lain Aset Bukan Semasa	13	143,760	178,144
		<u>65,942,885</u>	<u>68,568,840</u>
<b><u>ASET SEMASA</u></b>			
Inventori	14	97,577	85,397
Penghutang Perdagangan	15	5,416	6,714
Pinjaman Anggota	10	26,234,343	27,859,358
Pinjaman Bukan Anggota (Ar-Rahnu)	16	4,247,497	3,419,402
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori	17	3,415,092	3,759,975
Pelbagai Penghutang	18	3,009,997	3,132,427
Deposit Tetap	11	11,233,601	11,604,554
Wang Di Bank	19	5,105,725	7,793,288
Wang Di Tangan	20	446,610	44,280
		<u>53,795,858</u>	<u>57,705,395</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

....8/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		RM	RM
<b><u>LIABILITI SEMASA</u></b>			
Pemiutang Perniagaan	21	71,166	-
Pinjaman Luar Matang 12 bulan			
- Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	22	2,619,861	2,497,298
- Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	23	8,835,319	8,965,486
- Pinjaman dari Malayan Banking Berhad	24	3,049,874	6,530,366
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	25	29,639	17,438
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	26	14,819	8,719
Dividen	27	1,443,087	1,068,650
Amaun Terhutang Kepada Syarikat Berkaitan	28	99,082	104,179
Pelbagai Pemiutang	29	1,466,678	1,501,665
		<u>17,629,525</u>	<u>20,693,801</u>
<b>Jumlah Liabiliti Semasa</b>		<u>17,629,525</u>	<u>20,693,801</u>
<b>Aset Semasa Bersih</b>		<u>36,166,333</u>	<u>37,011,594</u>
<b>JUMLAH</b>		<u>118,795,293</u>	<u>122,579,045</u>
<b>DIBIAYAI OLEH :</b>			
Modal Syer Anggota	30	3,967,241	3,671,124
Modal Yuran Anggota	31	51,039,778	49,940,328
Modal Syer Ditebus	32	1,478,396	1,478,396
Akaun Rizab Modal	33	2,626,127	2,626,127
Dana Terikat	34	756,937	645,742
Dana Anggota	35	462,871	166,482
Skim Wang Jaminan Kredit	36	285,755	220,145
Akaun Untung Rugi Terkumpul		<u>181,102</u>	<u>106,954</u>
<b>Kumpulan Wang Anggota</b>		<u>60,798,207</u>	<u>58,855,298</u>
Kumpulan Wang Rizab Statutori	37	4,048,949	3,871,116
Tabung Insuran	38	4,519	4,519
Tabung Khairat	39	2,037,044	1,790,932
		<u>66,888,719</u>	<u>64,521,865</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

....8(a)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		RM	RM
<b>LIABILITI BUKAN SEMASA</b>			
Pinjaman Jangka Panjang			
- Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	<b>22</b>	<b>7,922,159</b>	8,664,583
- Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	<b>23</b>	<b>29,001,288</b>	34,653,000
- Pinjaman dari Malayan Banking Berhad	<b>24</b>	<b>14,983,127</b>	14,739,597
Jumlah Liabiliti Bukan Semasa		<u><b>51,906,574</b></u>	<u>58,057,180</u>
<b>JUMLAH</b>		<u><b>118,795,293</b></u>	<u>122,579,045</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

....8(b)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**AKAUN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Untung Bersih Tahun Semasa		<b>1,481,943</b>	1,257,444
Campur/(Tolak) : Pelarasan Operasi	<b>52</b>	<u>-</u>	<u>192,942</u>
Untung Bersih Selepas Pelarasan Operasi		<b>1,481,943</b>	1,450,386
Tolak: Kerugian Terkumpul Pada Awal Tahun		<u>-</u>	<u>(578,487)</u>
Untung Bersih Selepas Kerugian Terkumpul		<b>1,481,943</b>	871,899
Tolak : Pembahagian Berkanun (15%)			
Kumpulan Wang Rizab Statutori 12%	<b>37</b>	<b>(177,833)</b>	(191,401)
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi 2%	<b>25</b>	<b>(29,639)</b>	(17,438)
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi 1%	<b>26</b>	<b>(14,819)</b>	(8,719)
		<u>(222,291)</u>	<u>(217,558)</u>
Untung selepas Pembahagian Berkanun		<b>1,259,652</b>	654,341
Tolak : Lain-lain Pembahagian			
Dividen dicadangkan 1% (2017: 1%) atas Modal Yuran Anggota	<b>27</b>	<b>(446,675)</b>	(430,032)
Dividen dicadangkan 14% (2017: 8%) atas Modal Syer Anggota	<b>27</b>	<b>(368,033)</b>	(123,940)
Tabung kebajikan 20% (2017: 0%) atas Untung Bersih Tahun Semasa	<b>35</b>	<b>(296,389)</b>	-
		<u>(1,111,097)</u>	<u>(553,972)</u>
Baki keuntungan Sebelum Pelarasan Bukan Operasi		<b>148,555</b>	100,369
Campur/(Tolak) : Pelarasan Bukan Operasi	<b>54</b>	<u>(74,407)</u>	<u>6,585</u>
		<b>74,148</b>	106,954
Keuntungan Terkumpul Pada Awal Tahun		<u>106,954</u>	-
Keuntungan Terkumpul Pada Akhir Tahun		<u><b>181,102</b></u>	<u>106,954</u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**AKAUN UNTUNG RUGI INDUK**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b>PENDAPATAN</b>			
Kredit	40	10,251,292	10,639,915
Pelaburan	41	1,210,413	1,126,506
Pendapatan Ar-Rahnu Sadong	42	531,188	566,928
Perkhidmatan	43	539,112	794,133
Pelbagai Pendapatan	44	139,847	112,852
Pendapatan Kopeks Mini Market	45(a)	39,939	75,293
Pendapatan Ar-Rahnu Putatan	46	23,283	-
		<u>12,735,074</u>	<u>13,315,627</u>
<b>JUMLAH</b>			
<b>PERBELANJAAN</b>			
<b>Perbelanjaan Am :</b>			
Kos pekerja	47	2,353,863	2,121,788
Perbelanjaan mesyuarat	48	796,063	1,033,128
Perbelanjaan lembaga	49	546,662	587,637
Susutnilai harta tanah, loji dan peralatan		396,301	435,052
Perbelanjaan Ar-Rahnu Sadong	42	325,972	393,051
Perbelanjaan Ar-Rahnu Putatan	46	194,450	-
Perbelanjaan Kopeks Mini Market	45(b)	141,790	144,547
Pembaikan dan ubahsuai		97,386	95,278
Penyelenggaraan komputer		81,254	80,053
Perbelanjaan pelbagai & kontigensi		72,873	106,470
Insuran		68,361	63,948
Tanggungjawab sosial korporat (CSR)		67,694	35,549
Memperbaiki bangunan dan cat		61,785	29,805
Tambang perjalanan dan penginapan		55,286	92,050
Keraian dan layanan pejabat		50,531	47,100
Yuran guaman dan profesional		48,585	32,910
Ganjaran juruaudit:			
- Luar		47,414	37,637
- Dalaman		20,797	33,049
Komisyen pungutan hutang pinjaman		46,815	87,624
		<u>5,473,882</u>	<u>5,456,676</u>
Baki hantar ke bawah		5,473,882	5,456,676

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

....10/-



**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

	<b>Nota</b>	<b>2018</b> <b>RM</b>	<b>2017</b> <b>RM</b>
Baki bawa ke bawah		<b>5,473,882</b>	5,456,676
Elektrik dan air		<b>46,324</b>	42,486
Perbelanjaan kenderaan		<b>40,606</b>	41,676
Derma		<b>33,291</b>	21,587
Taksiran bangunan		<b>28,199</b>	25,635
Bayaran ke Biro Angkasa		<b>27,060</b>	29,407
Telefon dan faks		<b>24,951</b>	23,607
Pelunasan aset tidak ketara		<b>23,046</b>	28,196
Percetakan dan alat tulis		<b>22,713</b>	41,094
Cukai tanah		<b>21,550</b>	18,466
Penghapusan hutang lapuk:			
- Pinjaman anggota		<b>20,074</b>	6,052
- Pinjaman bukan anggota		<b>1,000</b>	-
Perbelanjaan membersih pejabat		<b>19,550</b>	15,750
Iklan dan insentif		<b>17,006</b>	21,402
Setem, perkhidmatan ekspres dan bayaran pos		<b>14,159</b>	19,676
Sewa peralatan		<b>12,507</b>	12,103
Belanja perkhidmatan bank		<b>7,696</b>	8,661
Perbelanjaan am		<b>2,547</b>	3,320
Langganan dan bahan-bahan pendidikan		<b>1,576</b>	634
Pengawal keselamatan		<b>371</b>	-
<b>Perbelanjaan Kewangan:</b>			
Faedah pembiayaan		<b>5,415,023</b>	6,241,755
<b>JUMLAH</b>		<b>11,253,131</b>	12,058,183
Untung Daripada Aktiviti Biasa	<b>50</b>	<b>1,481,943</b>	1,257,444
Campur/(Tolak): Perkara Luar Biasa		-	-
Untung Bersih Tahun Semasa		<b>1,481,943</b>	1,257,444

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

....10(a)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**PENYATA ALIRAN TUNAI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR DISEMBER 31, 2018**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI</b>		
Untung Bersih Tahun Semasa	<b>1,481,943</b>	1,257,444
Pelarasan untuk:		
Perbelanjaan faedah	<b>5,415,023</b>	6,241,755
Susut nilai harta tanah, loji dan peralatan	<b>455,621</b>	500,429
Pelunasan aset tidak ketara	<b>34,384</b>	28,196
Pelarasan tahun lepas	<b>6,585</b>	192,942
Dividen diterima	<b>(58,507)</b>	(100,481)
Faedah diterima	<b>(775,600)</b>	(688,523)
Akaun rizab modal	-	108,000
Keuntungan dalam jualan harta tanah, loji dan peralatan	-	(8,008)
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja	<b>6,559,449</b>	7,531,754
Kurangan/(Tambahan) inventori	<b>(12,180)</b>	54,923
Kurangan/(Tambahan) penghutang perdagangan	<b>1,298</b>	(4,243)
Tambahan pembiayaan anggota	<b>(12,810,489)</b>	(17,329,237)
Bayaran balik pembiayaan anggota	<b>17,992,768</b>	20,519,595
Tambahan pinjaman bukan anggota (Ar-Rahnu)	<b>(4,937,382)</b>	(4,096,514)
Bayaran balik pinjaman bukan anggota (Ar-Rahnu)	<b>4,109,287</b>	4,197,585
Kurangan/(Tambahan) pelbagai penghutang	<b>122,431</b>	(477,947)
Tambahan/(Kurangan) pemiutang perniagaan	<b>71,166</b>	(8,630)
Tambahan/(Kurangan) jumlah terhutang kepada subsidiari	<b>(5,097)</b>	(3,750)
Kurangan pelbagai pemiutang	<b>(34,987)</b>	(619,378)
Tunai diperoleh daripada operasi	<b>11,056,264</b>	9,764,158
Faedah diterima	<b>775,600</b>	688,523
Dividen diterima	<b>58,507</b>	100,481
Perbelanjaan faedah	<b>(5,415,023)</b>	(6,241,755)
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	<b>6,475,348</b>	4,311,407

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>ALIRAN TUNAI UNTUK BAYARAN BERKANUN DAN AGIHAN</b>		
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	<b>(8,719)</b>	-
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	<b>(17,438)</b>	-
Akaun Caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat	<b>(19,941)</b>	(400,374)
	<hr/>	<hr/>
Tunai untuk bayaran berkanun dan agihan	<b>(46,098)</b>	(400,374)
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN</b>		
Tambahan pelaburan lain-lain	<b>113,368</b>	(629,785)
Pembelian harta tanah, loji dan peralatan	<b>(143,085)</b>	(310,123)
Pembelian pelaburan dalam syer tak siar harga	<b>(1,015,804)</b>	(103,024)
Penjualan harta tanah, loji dan peralatan	-	9,434
Pembelian aset tidak ketara	-	(51,965)
	<hr/>	<hr/>
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan	<b>(1,045,521)</b>	(1,085,463)
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>		
Tambahan modal yuran anggota	<b>5,140,556</b>	5,600,659
Tambahan pinjaman dari Bank Rakyat	<b>2,576,139</b>	4,333,370
Tambahan pinjaman dari Malayan Banking Berhad	<b>4,000,000</b>	2,000,000
Tambahan pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	<b>2,000,000</b>	-
Tambahan modal syer anggota	<b>582,284</b>	943,135
Tambahan tabung khairat	<b>246,112</b>	218,368
Tambahan dana terikat	<b>111,195</b>	134,486
Tambahan skim wang jaminan kredit	<b>65,610</b>	79,230
Tambahan deposit tetap dicagarkan	<b>(1,453,744)</b>	-
Bayaran balik modal syer anggota	<b>(286,167)</b>	(395,100)
Pembayaran dividen	<b>(521,263)</b>	(490,526)
Bayaran balik pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia	<b>(2,619,861)</b>	(2,216,987)
Bayaran balik modal yuran anggota	<b>(4,041,106)</b>	(4,154,629)
Bayaran balik pinjaman dari Malayan Banking Berhad	<b>(7,236,963)</b>	(6,530,367)
Bayaran balik pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	<b>(8,358,018)</b>	(8,460,371)
Kurangan sekuriti deposit	-	(1,441)
Bayaran balik pinjaman dari Ambank (M) Berhad	-	(110,600)
	<hr/>	<hr/>
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	<b>(9,795,226)</b>	(9,050,773)

**Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.**

....11(a)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

	Nota	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		RM	RM
<b>KURANGAN TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>		<b>(4,411,497)</b>	<b>(6,225,203)</b>
<b>TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>			
<b>    PADA AWAL TAHUN</b>		<u><b>24,612,525</b></u>	<u>30,837,728</u>
<b>TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>			
<b>    PADA AKHIR TAHUN</b>		<u><u><b>20,201,028</b></u></u>	<u><u>24,612,525</u></u>
<b>ANALISA TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>			
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori	17	<b>3,415,092</b>	3,759,975
Deposit Tetap	11	<b>12,687,345</b>	13,014,982
Wang Di Bank	19	<b>5,105,725</b>	7,793,288
Wang Di Tangan	20	<u><b>446,610</b></u>	<u>44,280</u>
		<b>21,654,772</b>	24,612,525
Tolak: Deposit tetap dicagarkan	11	<u><b>(1,453,744)</b></u>	<u>-</u>
		<u><u><b>20,201,028</b></u></u>	<u><u>24,612,525</u></u>

Sila lihat nota-nota yang mengiringi penyata kewangan ini.

....11(b)/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)  
(Ditubuhkan di bawah Akta Koperasi 1993)**

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN  
PADA DISEMBER 31, 2018**

**1. KEGIATAN UTAMA**

Aktiviti utama Koperasi adalah memberi pinjaman kepada anggota-anggotanya, memberi perkhidmatan insuran, menjalankan aktiviti pajak gadai Islam atau Ar-Rahnu, pemegangan pelaburan menerima yuran anggota dan perniagaan runcit.

Perubahan penting tidak berlaku ke atas kegiatan utama Koperasi dalam tahun kewangan ini.

**2. TARIKH PENGESAHAN PENYATA KEWANGAN**

Penyata kewangan disahkan oleh Lembaga Koperasi pada

**3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING**

Dasar-dasar perakaunan berikut digunakan oleh Koperasi dan adalah sama seperti yang digunakan pada tahun lalu.

**(a) ASAS PERAKAUNAN**

Penyata kewangan telah disediakan mengikut GP 23 : Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi yang diluluskan dan diaplikasikan di Malaysia kecuali yang dinyatakan di Nota f (i) di bawah.

**(b) ASAS PENYATUAN**

Penyata kewangan yang disatukan termasuk penyata-penyata kewangan Koperasi dan subsidiari-subsidiari yang disediakan sehingga akhir tahun kewangan. Urusniaga antara Koperasi dan subsidiari-subsidiari tidak diambilkira pada penyatuan dan penyata kewangan yang disatukan menunjukkan urusniaga-urusniaga luar sahaja. Subsidiari-subsidiari disatukan dari tarikh di mana penguasaan beralih kepada Kumpulan dan tidak lagi disatukan pada tarikh penguasaan terhenti.

**(c) MUHIBAH YANG TIMBUL BERIKUTAN PENYATUAN**

Muhibah yang timbul berikutan penyatuan mewakili lebih daripada harga belian berbanding nilai saksama aset bersih subsidiari-subsidiari pada tarikh pengambilalihan. Jumlah itu dikekalkan dalam lembaran imbangan yang disatukan dan dinyatakan pada kos ditolak rosot nilai.

## **KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

### **(d) SUBSIDIARI-SUBSIDIARI**

Subsidiari-subsidiari Koperasi adalah syarikat-syarikat di mana Kumpulan boleh menguasai polisi-polisi kewangan dan operasinya secara langsung atau tidak langsung untuk memperoleh faedah daripada aktiviti-aktiviti mereka.

Pelaburan dalam subsidiari-subsidiari adalah dinyatakan pada kos, ditolak, jika ada rosot nilai.

### **(e) SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU**

Pelaburan di dalam syarikat-syarikat bersekutu adalah dinyatakan pada kos, ditolak, jika ada rosot nilai.

### **(f) PENGIKTIRAFAN PENDAPATAN**

#### *(i) Faedah atas pinjaman anggota*

Faedah atas pinjaman anggota telah diambilkira dalam penyata kewangan mengikut dasar penerimaan wang. Dasar ini adalah bertentangan dengan piawaian perakaunan berkenaan yang diluluskan di Malaysia yang mengamalkan dasar pengakruan.

#### *(ii) Keuntungan pembiayaan syariah*

Keuntungan pembiayaan syariah telah diambilkira dengan menggunakan kaedah kadar berkurangan bagi seluruh tempoh pembayaran. Keuntungan pembiayaan syariah yang diambilkira dalam penyata kewangan adalah mengikut dasar pengakruan.

#### *(iii) Hasil skim perlindungan*

Hasil skim perlindungan dibahagi kepada tiga jenis iaitu skim perlindungan pembiayaan, skim perlindungan kemalangan dan skim perlindungan risiko. 100% daripada premium hasil skim perlindungan pembiayaan dan kemalangan yang diterima telah diambilkira sebagai hasil pendapatan. Manakala, bagi premium skim perlindungan risiko, bermula pada bulan Mei tahun 2015, premium yang diterima daripada anggota dianggap sebagai dana terikat dalam bahagian Kumpulan Wang Anggota.

#### *(iv) Pendapatan Ar-Rahnu & Az-Zahab*

Pendapatan Ar-Rahnu & Az-Zahab telah diambilkira dalam penyata kewangan mengikut dasar pengakruan.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

### (v) *Pendapatan-pendapatan Lain*

Pendapatan-pendapatan lain telah diambilkira dalam penyata kewangan mengikut dasar pengakruan.

### (g) **HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN**

Harta tanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos setelah ditolak susut nilai terkumpul.

Tanah dan bangunan, jika sesuai, adalah ditunjukkan pada nilai pasaran, berdasarkan penilaian, dikurangkan dengan susut nilai terkumpul dan kerugian penurunan terkumpul. Lebihan yang wujud daripada penilaian semula akan dikreditkan kepada rizab penilaian semula. Sebarang defisit yang wujud daripada penilaian semula akan dicajkan kepada rizab penilaian semula, di mana amaunnya adalah dihadkan kepada lebihan lepas yang wujud dalam rizab penilaian semula untuk aset yang sama.

### (h) **SUSUT NILAI HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN**

Tanah pegangpajak jangka panjang melebihi 50 tahun tidak disusut nilai. Susut nilai bagi harta tanah, loji dan peralatan lain diperuntukkan mengikut kaedah garis lurus atau kaedah peratus atas baki bersih sepanjang anggaran hayat kegunaan seperti berikut:

	Kaedah Susut nilai <u>Garis Lurus</u> %	Kaedah Peratus atas <u>Baki Bersih</u> %
Bangunan	2	-
Kenderaan bermotor	-	25
Komputer	10	20
Peralatan dan perabot pejabat	10	10-20
Kelengkapan pejabat	10	20
Ubahsuai bangunan	2-10	-

### (i) **INVENTORI**

Inventori alat tulis, kad keanggotaan dan stok akhir perniagaan dinyatakan pada kos atau pada nilai realisasi bersih yang mana lebih rendah. Kos terdiri daripada kos belian dan kos-kos yang terlibat dalam membawa inventori ke lokasinya.

### (j) **PELABURAN**

Pelaburan dalam subsidiari-subsidiari dan pelaburan jangka panjang lain dinyatakan pada kos, ditolak, elaun rosot nilai kekal jika ada.

## **KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

### **(k) ASET TIDAK KETARA**

Aset tidak ketara adalah mewakili dokumen intelektual yang berkaitan dengan dokumen sekuriti dan kos profesional. Ianya dilunaskan 20% setahun melalui kaedah baki berkurangan.

### **(l) AKAUN BELUM TERIMA**

Pinjaman anggota, pelbagai akaun belum terima, deposit dan bayaran terdahulu dinyatakan pada kos setelah ditolak elaun hutang ragu.

Anggaran pinjaman anggota yang diklasifikasikan dalam aset semasa adalah berdasarkan 90% daripada jumlah pembayaran balik pinjaman anggota pada tahun kewangan.

### **(m) LIABILITI**

Pinjaman, pelbagai akaun belum dibayar, deposit dan belanja diakru dinyatakan pada kos.

### **(n) ROSOT NILAI**

Nilai dibawa bagi aset-aset Koperasi selain daripada inventori dan aset kewangan, dikaji semula pada setiap tarikh kunci kira-kira bagi menentukan sama ada terdapat petunjuk berlaku rosot nilai. Sekiranya petunjuk sedemikian wujud, nilai aset yang boleh diperolehi semula akan dianggarkan. Kerugian rosot nilai diiktiraf apabila nilai yang dibawa kepada perkara aset yang boleh diperolehi semula. Dalam menentukan nilai aset yang boleh diperolehi semula, jangkaan aliran tunai masa depan tidak didiskaun kepada nilai semasa.

Kerugian rosot nilai dicaj kepada penyata pendapatan kecuali jika bercanggah dengan penilaian semula sebelumnya dan dalam hal ini ia akan dicaj kepada ekuiti. Sebarang pertambahan seterusnya dalam nilai yang boleh diperolehi semula akan dikurangkan dengan nilai yang akan diiktirafkan sebagai susut nilai jika rosot nilai atau penghapuskiraan tidak berlaku. Pertambahan seterusnya dalam jumlah yang boleh diperolehi semula tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali jika ia bercanggah dengan kerugian penurunan nilai pada aset yang dinilai semula, dan dalam hal ini ia akan dibawa ke ekuiti.



**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

**4. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN**

**KUMPULAN**

	<b>KOS</b>			<b>NILAI BUKU BERSIH</b>	
	<b>Baki pada</b>	<b>Tambahan</b>	<b>Pelupusan</b>	<b>Baki pada</b>	<b>Baki pada</b>
	<b>01/01/2018</b>			<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>
<b>Tanah Pegangpajak</b>					
<b>Jangka Panjang</b>	<b>9,394,205</b>	-	-	<b>9,394,205</b>	<b>9,394,205</b>
<b>Bangunan</b>	<b>8,534,481</b>	-	-	<b>8,534,481</b>	<b>5,378,649</b>
<b>Kenderaan</b>					
<b>Bermotor</b>	<b>483,705</b>	-	-	<b>483,705</b>	<b>133,499</b>
<b>Komputer</b>	<b>4,943,094</b>	<b>14,693</b>	-	<b>4,957,787</b>	<b>673,220</b>
<b>Perabot, Kelengkapan dan Ubahsuai Bangunan</b>	<b>2,731,475</b>	<b>128,392</b>	-	<b>2,859,867</b>	<b>938,618</b>
	<b>26,086,960</b>	<b>143,085</b>	<b>-</b>	<b>26,230,045</b>	<b>16,518,191</b>

**SUSUTNILAI TERKUMPUL**

	<b>Baki pada</b>	<b>Susutnilai</b>		<b>Baki pada</b>	<b>Susutnilai</b>
	<b>01/01/2018</b>	<b>tahun semasa</b>	<b>Pelupusan</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>tahun lalu</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>
<b>Tanah Pegangpajak</b>					
<b>Jangka Panjang</b>	-	-	-	-	-
<b>Bangunan</b>	<b>2,985,143</b>	<b>170,689</b>	-	<b>3,155,832</b>	<b>168,554</b>
<b>Kenderaan</b>					
<b>Bermotor</b>	<b>314,507</b>	<b>35,699</b>	-	<b>350,206</b>	<b>48,858</b>
<b>Komputer</b>	<b>4,133,608</b>	<b>150,959</b>	-	<b>4,284,567</b>	<b>182,091</b>
<b>Perabot, Kelengkapan dan Ubahsuai Bangunan</b>	<b>1,822,975</b>	<b>98,274</b>	-	<b>1,921,249</b>	<b>100,927</b>
	<b>9,256,233</b>	<b>455,621</b>	<b>-</b>	<b>9,711,854</b>	<b>500,430</b>

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)**

<b><u>KOPERASI</u></b>	<b>KOS</b>			<b>NILAI BUKU BERSIH</b>	
	<b>Baki pada 01/01/2018</b>	<b>Tambahan</b>	<b>Pelupusan</b>	<b>Baki pada 31/12/2018</b>	<b>Baki pada 31/12/2018</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>
<b>Tanah Pegangpajak</b>					
<b>Jangka Panjang</b>	<b>9,562,090</b>	-	-	<b>9,562,090</b>	<b>9,562,090</b>
<b>Bangunan</b>	<b>8,534,481</b>	-	-	<b>8,534,481</b>	<b>5,378,649</b>
<b>Kenderaan</b>					
<b>Bermotor</b>	<b>483,705</b>	-	-	<b>483,705</b>	<b>133,499</b>
<b>Komputer</b>	<b>4,943,094</b>	<b>14,693</b>	-	<b>4,957,787</b>	<b>673,220</b>
<b>Perabot, Kelengkapan dan Ubahsuai</b>					
<b>Bangunan</b>	<b>2,731,355</b>	<b>128,392</b>	-	<b>2,859,747</b>	<b>938,617</b>
	<b>26,254,725</b>	<b>143,085</b>	-	<b>26,397,810</b>	<b>16,686,075</b>
	<b>SUSUTNILAI TERKUMPUL</b>				
	<b>Baki pada 01/01/2018</b>	<b>Susutnilai tahun semasa</b>	<b>Pelupusan</b>	<b>Baki pada 31/12/2018</b>	<b>Susutnilai tahun lalu</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>
<b>Tanah Pegangpajak</b>					
<b>Jangka Panjang</b>	-	-	-	-	-
<b>Bangunan</b>	<b>2,985,143</b>	<b>170,689</b>	-	<b>3,155,832</b>	<b>168,554</b>
<b>Kenderaan</b>					
<b>Bermotor</b>	<b>314,507</b>	<b>35,699</b>	-	<b>350,206</b>	<b>48,858</b>
<b>Komputer</b>	<b>4,133,608</b>	<b>150,959</b>	-	<b>4,284,567</b>	<b>182,091</b>
<b>Perabot, Kelengkapan dan Ubahsuai</b>					
<b>Bangunan</b>	<b>1,822,856</b>	<b>98,274</b>	-	<b>1,921,130</b>	<b>100,927</b>
	<b>9,256,114</b>	<b>455,621</b>	-	<b>9,711,735</b>	<b>500,430</b>

Jumlah Nilai Buku Bersih (NBB) bagi harta tanah, loji dan peralatan Kumpulan dan Koperasi menunjukkan kos tolak susut nilai terkumpul pada Disember 31, 2018 ialah masing-masing berjumlah RM16,518,191 dan RM16,686,075 (2017: RM16,830,727 dan RM16,998,611).

## **KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

- (a) Geran strata bagi sebuah bangunan di Inanam Commercial Centre dengan nilai buku bersih RM324,801 belum lagi dikeluarkan oleh pihak yang berkuasa.
- (b) Dalam tahun 1994, Koperasi telah membuat perjanjian untuk menjual kesemua rumah-rumah yang disiapkan di “Taman KOPEKS”, kecuali enam belas buah yang kosnya bernilai RM1,122,400. Ini telah diambilkira sebagai bangunan dalam aset tetap.
- (c) Bangunan di Kompleks Sedco dan Sadong Jaya dengan kosnya bernilai RM3,239,000 serta deposit tetap dengan nilai RM1,453,744 telah dicagarkan kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia untuk kemudahan pinjaman RM21.1 juta seperti yang dinyatakan di Nota 22.
- (d) Tanah di Menggatal telah dinilai semula dengan kosnya terkini bernilai RM1,846,000.
- (e) Tanah di Tambunan telah dibeli dengan kos bernilai RM92,000. Anggota Lembaga Koperasi telah melantik Haji Sulaiman Bin Awang sebagai pemegang amanah pertama (trustee) dan Ustaz Awang Juri Bin Awang Tahir sebagai Pemegang amanah kedua (trustee).
- (f) Tanah di Beaufort (Kg. Binonok) seluas 14.06 ekar telah dibeli dengan kos bernilai RM211,000. Anggota Lembaga Koperasi telah melantik Haji Saat Bin Haji Awang Damit sebagai pemegang amanah pertama (trustee) dan Benedick Oliver sebagai Pemegang amanah kedua (trustee).
- (g) Tanah di Beaufort (Kg. Mantanior) seluas 13.24 ekar telah dibeli dengan kos bernilai RM517,000. Anggota Lembaga Koperasi telah melantik Joanna Binti Kitingan sebagai pemegang amanah pertama (trustee) dan Saturah Binti Haji Jamrah @ Masturah sebagai Pemegang amanah kedua (trustee).

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKKS)

### 5. PELABURAN DALAM SYER TAK SIAR HARGA

#### KUMPULAN/KOPERASI

	Unit Syer		Kos Seunit		2018	2017
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
			RM	RM	RM	RM
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad						
- Syer biasa	<b>300,000</b>	300,000	<b>1.00</b>	1.00	<b>300,000</b>	300,000
- Dividen dipermodal	<b>3,917</b>	3,917	<b>1.00</b>	1.00	<b>3,917</b>	3,917
- Sijil Qiradh	<b>882,076</b>	882,772	<b>1.00</b>	1.00	<b>888,076</b>	882,772
Koperasi Pembiayaan Syariah Angkasa Berhad						
- Syer biasa	<b>100,000</b>	100,000	<b>1.00</b>	1.00	<b>100,000</b>	100,000
- Dividen dipermodal	<b>16,024</b>	5,524	<b>1.00</b>	1.00	<b>16,024</b>	5,524
Saham Sabah Berhad						
- Syer biasa	<b>400,000</b>	400,000	<b>1.00</b>	1.00	<b>400,000</b>	400,000
Koperasi Co-opbank Persatuan Malaysia Berhad						
- Syer biasa	<b>1,000,000</b>	-	<b>1.00</b>	-	<b>1,000,000</b>	-
					<b>2,708,017</b>	<b>1,692,213</b>

### 6. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

#### KUMPULAN

	2018	2017
	RM	RM
Syer tidak tersenarai		
5,000 Syer Biasa dalam Inna Kinabalu Sdn. Bhd.	<b>5,000</b>	5,000
Tolak : Peruntukan kerugian rosot nilai	<b>(5,000)</b>	(5,000)
	<b>-</b>	<b>-</b>

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKKS)

### 7. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI-SUBSIDIARI

<u>KOPERASI</u> <u>2018</u>	<u>Nilai kos</u>	<u>Elaun rosot</u> <u>Nilai</u>	<u>Baki</u>
Onekinabalu Holdings Sdn Bhd	2,000,000	1,999,999	1
Sabah Times Sdn Bhd	9,460,000	9,459,999	1
	<b>11,460,000</b>	<b>11,459,998</b>	<b>2</b>

  

<u>2017</u>	<u>Nilai kos</u>	<u>Elaun rosot</u> <u>Nilai</u>	<u>Baki</u>
Onekinabalu Holdings Sdn Bhd	2,000,000	1,999,999	1
Sabah Times Sdn Bhd	9,460,000	9,459,999	1
	<b>11,460,000</b>	<b>11,459,998</b>	<b>2</b>

<u>Subsidiari</u>	<u>Tempat</u> <u>Diperbadankan</u>	<u>Modal Syer</u> <u>Berbayar</u>	<u>Kepentingan Berkesan</u> <u>2018</u>	<u>Kepentingan Berkesan</u> <u>2017</u>	<u>Kegiatan</u> <u>Utama</u>
			<u>%</u>	<u>%</u>	
Onekinabalu Holdings Sdn. Bhd. *	Malaysia	2,000,000	100	100	Tamat operasi
Sabah Times Sdn. Bhd ^ *	Malaysia	8,560,000	83	83	Tamat operasi

#### Subsidiari Onekinabalu Holdings Sdn. Bhd.

<u>Subsidiari</u>	<u>Tempat</u> <u>Diperbadankan</u>	<u>Modal Syer</u> <u>Berbayar</u>	<u>Kepentingan Berkesan</u> <u>2018</u>	<u>Kepentingan Berkesan</u> <u>2017</u>	<u>Kegiatan</u> <u>Utama</u>
			<u>%</u>	<u>%</u>	
Kopeks Housing Sdn. Bhd. *	Malaysia	250,000	100	100	Tamat operasi

^ Laporan juruaudit bersyarat dikenakan pada penyata-penyata kewangan syarikat subsidiari ini.

\* Penyata kewangan syarikat subsidiari ini bukan diaudit oleh juruaudit AljeffriDean.

### 8. JUMLAH TERHUTANG OLEH SUBSIDIARI-SUBSIDIARI

<u>KOPERASI</u> <u>2018</u>	<u>Kos</u>	<u>Elaun rosot</u> <u>nilai</u>	<u>Baki</u>
Onekinabalu Holdings Sdn Bhd	1,208,316	1,208,316	-
Sabah Times Sdn Bhd	1,091,943	1,091,943	-
	<b>2,300,259</b>	<b>2,300,259</b>	<b>-</b>

....20/-

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

<u>2017</u>	<u>Kos</u>	<u>Elaun rosot nilai</u>	<u>Baki</u>
Onekinabalu Holdings Sdn. Bhd.	1,208,316	1,208,316	-
Sabah Times Sdn. Bhd.	1,091,943	1,091,943	-
	<u>2,300,259</u>	<u>2,300,259</u>	<u>-</u>

### 9. PELABURAN-PELABURAN LAIN

#### KUMPULAN/KOPERASI

	<u>Unit Syer</u>		<u>Kos Seunit</u>			
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
			<u>RM</u>	<u>RM</u>	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Stesen Minyak (Lahad Datu dan Kota Belud)						
- Syer biasa	-	-	-	-	<b>19,500</b>	19,500
Ar-Rahnu (Putatan)						
- Syer biasa	-	-	-	-	-	227,796
Industri Sarang Burung Walet - Menggatal						
- Syer biasa	-	-	-	-	<b>114,428</b>	-
Kenanga Investors Berhad (Kenanga Islamic Cash Fund)						
- Unit biasa	<b>507,801</b>	507,801	<b>1,0049</b>	1,0049	<b>510,289</b>	510,289
					<b>644,217</b>	<b>757,585</b>

#### **Nilai pasaran pada akhir tahun**

Kenanga Investors Berhad (Kenanga Islamic Cash Fund)						
- Unit biasa	<b>507,801</b>	507,801	<b>1,0009</b>	1,0018	<b>508,258</b>	508,715

Pelaburan lain KOPEKS termasuklah pembukaan stesen minyak, cawangan Ar-Rahnu di Putatan, industri Sarang Burung Walet - Menggatal dan Kenanga Investors Berhad.

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

**10. PINJAMAN ANGGOTA**

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u> <u>2018</u>	Pembiayaan Bai'		
	Konvensional RM	Al-Inah RM	Jumlah RM
Baki pada awal tahun	313,958	91,559,694	91,873,652
Tambah : Pinjaman dikeluarkan	-	12,810,489	12,810,489
	313,958	104,370,183	104,684,141
Tolak : Pembayaran balik	(15,141)	(18,847,421)	(18,862,562)
	298,817	85,522,762	85,821,579
Tolak : Keuntungan belum diterima	-	(3,105,624)	(3,105,624)
Tambah : Peruntukan keuntungan belum diterima	-	3,559,915	3,559,915
Tambah : Caj lewat	-	417,404	417,404
Tambah : Pemulihan/(Peruntukan) hutang lapuk	1,900	(3,801)	(1,901)
Baki pada akhir tahun	<u>300,717</u>	<u>86,390,656</u>	<u>86,691,373</u>
Penerimaan yang akan dikutip dalam jangkamasa 12 bulan (aset semasa)	13,628	26,220,715	26,234,343
Penerimaan yang akan dikutip dalam jangkamasa panjang	287,089	60,169,941	60,457,030
	<u>300,717</u>	<u>86,390,656</u>	<u>86,691,373</u>
	Pembiayaan Bai'		
<u>2017</u>	Konvensional RM	Al-Inah RM	Jumlah RM
Baki pada awal tahun	315,613	94,748,397	95,064,010
Tambah : Pinjaman dikeluarkan	-	16,247,500	16,247,500
	315,613	110,995,897	111,311,510
Tolak : Pembayaran balik	(1,655)	(19,538,028)	(19,539,683)
	313,958	91,457,869	91,771,827
Tolak : Keuntungan belum diterima	-	(3,581,990)	(3,581,990)
Tambah : Peruntukan keuntungan belum diterima	-	3,283,457	3,283,457
Tambah : Caj lewat	-	348,922	348,922
Tambah : Pemulihan/(Peruntukan) hutang lapuk	-	51,436	51,436
Baki pada akhir tahun	<u>313,958</u>	<u>91,559,694</u>	<u>91,873,652</u>

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

	Pembiayaan Bai'		Jumlah RM
	Konvensional RM	Al-Inah RM	
Penerimaan yang akan dikutip dalam jangkamas 12 bulan (aset semasa)	1,489	27,857,869	27,859,358
Penerimaan yang akan dikutip dalam jangkamas panjang	312,469	63,701,825	64,014,294
Baki pada akhir tahun	313,958	91,559,694	91,873,652

### 11. DEPOSIT TETAP

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<u>Aset Bukan Semasa</u> CIMB Bank Berhad (KOEKS)	<u>1,453,744</u>	<u>1,410,428</u>
<u>Aset Semasa</u> Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (KOEKS)	<u>7,894,498</u>	7,423,749
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (AR-RAHNU)	<u>375,475</u>	217,177
Maybank Islamic Berhad	<u>2,963,628</u>	<u>3,963,628</u>
	<u>11,233,601</u>	<u>11,604,554</u>

Deposit tetap di CIMB Bank Berhad sebanyak RM1,453,744 (2017: RM1,410,428) telah dicagarkan bagi mendapatkan kemudahan pembiayaan daripada Tabung Modal Pusingan Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

### 12. AKAUN CARUMAN KUMPULAN WANG LIKUIDITI PUSAT

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Baki pada awal tahun	<u>516,174</u>	115,800
Penambahan dalam tahun semasa	<u>19,941</u>	<u>400,374</u>
Baki pada akhir tahun	<u>536,115</u>	<u>516,174</u>

Pihak Koperasi telah membuat caruman kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia di dalam Kumpulan Wang Likuiditi Pusat.



## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

### 13. LAIN-LAIN ASET BUKAN SEMASA

Aset separa tetap yang lain terdiri daripada yuran guaman untuk pinjaman daripada Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad, Bank Islam Malaysia Berhad dan Malayan Banking Berhad, pengeluaran persembahan multimedia, rakaman suara latar untuk video korporat KOPEKS, yuran francais serta yuran perisian dan latihan.

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<u>Kos</u>		
Baki pada awal tahun	713,745	657,055
Penambahan dalam tahun semasa	-	56,690
Baki pada akhir tahun	713,745	713,745
<u>Susutnilai terkumpul</u>		
Baki pada awal tahun	535,601	502,680
Caj bagi tahun semasa	34,384	32,921
Baki pada akhir tahun	569,985	535,601
Nilai buku bersih	143,760	178,144

### 14. INVENTORI

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Alat tulis (KOPEKS)	15,493	15,175
Kad anggota (KOPEKS)	36,815	36,815
Stok akhir (Kopeks Mini Market)	45,269	33,407
	97,577	85,397

### 15. PENGHUTANG PERDAGANGAN

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Penghutang perdagangan	5,416	6,714

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

Pihak Koperasi diberi peluang untuk membayar balik hutang mereka menggunakan standard terma kredit 60 hari.

### 16. PINJAMAN BUKAN ANGGOTA (AR-RAHNU)

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Baki pada awal tahun	3,419,402	3,520,473
Tambah : Pinjaman dikeluarkan	4,937,382	4,096,513
Tambah : Caj notis lambat bayar	343	28,919
Tambah : Keuntungan belum diterima	54,823	-
Tolak : Peruntukan keuntungan belum diterima	(28,131)	(15,658)
Tolak : Peruntukan hutang ragu	-	(81,499)
	<u>8,383,819</u>	<u>7,548,748</u>
Tolak : Pembayaran balik	<u>(4,136,322)</u>	<u>(4,129,346)</u>
Baki pada akhir tahun	<u>4,247,497</u>	<u>3,419,402</u>

### 17. ASET KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	<u>3,415,092</u>	<u>3,759,975</u>

### 18. PELBAGAI PENGHUTANG

<u>KUMPULAN</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Jumlah terakru daripada syarikat bersekutu	488,514	501,842
Penghutang lain	1,350,256	1,097,637
Deposit	279,233	278,116
Bayaran terdahulu	1,380,508	1,756,674
	<u>3,498,511</u>	<u>3,634,269</u>

....25/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

<b><u>KOPERASI</u></b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
Penghutang lain	<b>1,350,256</b>	1,097,637
Deposit	<b>279,233</b>	278,116
Bayaran terdahulu	<b>1,380,508</b>	1,756,674
	<b><u>3,009,997</u></b>	<b><u>3,132,427</u></b>

**19. WANG DI BANK**

<b><u>KUMPULAN</u></b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
CIMB Bank Berhad – A/C 1 (KOPEKS)	<b>2,194,247</b>	2,488,417
CIMB Bank Berhad – A/C 2 (KOPEKS)	<b>41,540</b>	398,812
CIMB Bank Berhad – A/C 4 (Sabah Times S/B)	<b>24,677</b>	24,677
Malayan Banking Berhad – A/C 1 (KOPEKS)	<b>64,485</b>	357,988
Malayan Banking Berhad – A/C 2 (KOPEKS)	<b>143,982</b>	101,398
Malayan Banking Berhad – A/C 3 (KOPEKS)	<b>98,018</b>	134,334
Malayan Banking Berhad – A/C 4 (Ar-Rahnu Sadong)	<b>115,679</b>	111,604
Malayan Banking Berhad – A/C 5 (Kopeks Mini Market)	<b>124,118</b>	31,799
Bank Islam Malaysia Berhad – A/C 1 (KOPEKS)	<b>392,751</b>	2,226,228
Bank Islam Malaysia Berhad – A/C 2 (Onekinabalu Holdings Sdn. Bhd.)	<b>1,583</b>	1,625
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 1 (KOPEKS)	<b>1,104,681</b>	1,927,698
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 2 (Ar-Rahnu Sadong)	-	10,732
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 3 (Ar-Rahnu Putatan)	<b>820,920</b>	-
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 4 (Ar-Rahnu Putatan)	<b>984</b>	-
AmBank (M) Berhad (KOPEKS)	<b>4,320</b>	4,278
RHB Bank Berhad (Kopeks Housing S/B)	<b>7,171</b>	7,026
	<b><u>5,139,156</u></b>	<b><u>7,826,616</u></b>

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

<u>KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
CIMB Bank Berhad – A/C 1 (KOEKS)	<b>2,194,247</b>	2,488,417
CIMB Bank Berhad – A/C 2 (KOEKS)	<b>41,540</b>	398,812
Malayan Banking Berhad – A/C 1 (KOEKS)	<b>64,485</b>	357,988
Malayan Banking Berhad – A/C 2 (KOEKS)	<b>143,982</b>	101,398
Malayan Banking Berhad – A/C 3 (KOEKS)	<b>98,018</b>	134,334
Malayan Banking Berhad – A/C 4 (Ar-Rahnu Sadong)	<b>115,679</b>	111,604
Malayan Banking Berhad – A/C 5 (Kopeks Mini Market)	<b>124,118</b>	31,799
Bank Islam Malaysia Berhad (KOEKS)	<b>392,751</b>	2,226,228
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 1 (KOEKS)	<b>1,104,681</b>	1,927,698
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 2 (Ar-Rahnu Sadong)	-	10,732
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 3 (Ar-Rahnu Putatan)	<b>820,920</b>	-
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad – A/C 4 (Ar-Rahnu Putatan)	<b>984</b>	-
AmBank (M) Berhad (KOEKS)	<b>4,320</b>	4,278
	<b><u>5,105,725</u></b>	<b><u>7,793,288</u></b>

## 20. WANG DI TANGAN

<u>KUMPULAN</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
KOEKS	<b>5,138</b>	6,355
Ar-Rahnu Sadong	<b>187,332</b>	35,845
Ar-Rahnu Putatan	<b>251,825</b>	-
KOEKS Mini Market	<b>2,315</b>	2,080
Onekinabalu Holdings Sdn. Bhd.	<b>2</b>	2
	<b><u>446,612</u></b>	<b><u>44,282</u></b>

### KOPERASI

KOEKS	<b>5,138</b>	6,355
Ar-Rahnu Sadong	<b>187,332</b>	35,845
Ar-Rahnu Putatan	<b>251,825</b>	-
KOEKS Mini Market	<b>2,315</b>	2,080
	<b><u>446,610</u></b>	<b><u>44,280</u></b>

....27/-

## **KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)**

### **21. PEMIUTANG PERDAGANGAN**

Pihak Koperasi diberi peluang untuk membayar balik hutang mereka menggunakan standard terma kredit 30 hari ke 90 hari.

### **22. PINJAMAN DARI SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA**

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM5 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 6% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 10 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM919,436.

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM1.7 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 3% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 10 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM310,920.

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM2 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 3% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 10 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM750,395.

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM2 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 3% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 10 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM995,822.

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM1.4 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 6% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 10 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM888,250.

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM2 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 6% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 10 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM1,563,230.

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM2 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 6% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 5 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM1,877,437.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

Pinjaman dari Suruhanjaya Koperasi Malaysia sebanyak RM5 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 6% setahun atas baki bulanan berkurangan dan tempoh bayaran balik adalah 5 tahun termasuk tempoh penangguhan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM3,236,530.

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Pinjaman (Bercagar)	<b>13,161,881</b>	13,378,868
Tambah: Faedah keseluruhan	<b>1,808,231</b>	2,113,126
	<b>14,970,112</b>	15,491,994
Tolak: Pembayaran balik prinsipal	<b>(2,619,861)</b>	(2,216,987)
Tolak: Pembayaran faedah pinjaman	<b>(569,210)</b>	(608,377)
	<b>11,781,041</b>	12,666,630
Tolak: Faedah belum lunas	<b>(1,239,021)</b>	(1,504,749)
	<b>10,542,020</b>	11,161,881
Pinjaman yang perlu dijelaskan dalam jangkamasa 12 bulan (liabiliti semasa)	<b>(2,619,861)</b>	(2,497,298)
Pinjaman yang perlu dijelaskan dalam jangkamasa panjang	<b>7,922,159</b>	8,664,583
Penerimaan yang akan dikutip dalam jangkamasa panjang adalah seperti berikut:		
Dalam 1-2 tahun	<b>4,092,431</b>	4,921,704
Dalam 2-5 tahun	<b>2,062,480</b>	3,742,879
Selepas 5 tahun	<b>1,767,248</b>	-
	<b>7,922,159</b>	8,664,583

### 23. PINJAMAN DARI BANK KERJASAMA RAKYAT MALAYSIA BERHAD

Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad sebanyak RM50 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi mengikut prinsip Syariah. Kadar keuntungan adalah 8% setahun dan tempoh bayaran balik adalah 24, 36, 48, 60, 72, 84 atau 96. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM2,263,212.

Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad sebanyak RM30 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi mengikut prinsip Syariah. Kadar keuntungan adalah 1.00% atas BFR setahun dan tempoh bayaran balik adalah 24, 36, 48, 60, 72, 84, 96, 108, 120 atau 132 bulan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM7,299,379.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad sebanyak RM50 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi mengikut prinsip Syariah. Kadar keuntungan adalah 0.75% atas BFR setahun dan tempoh bayaran balik adalah 24, 36, 48, 60, 72, 84, 96, 108, 120 atau 132 bulan. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM25,705,761.

Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad sebanyak RM10 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti perniagaan pajak gadai Ar-Rahnu bagi cawangan Sadong Jaya dan Putatan. Kadar keuntungan adalah 2.60% atas ECOF setahun dan tempoh bayaran balik adalah 5 tahun. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM2,339,610.

Pinjaman dari Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad sebanyak RM320 ribu adalah untuk menampung kos ubahsuai dan pembelian aset tetap bagi bangunan Ar-Rahnu Putatan. Kadar keuntungan adalah 2.60% atas ECOF setahun dan tempoh bayaran balik adalah 10 tahun. Baki pinjaman pada Disember 31, 2018 adalah RM228,645.

### KUMPULAN/KOPERASI

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
Pinjaman (Bercagar)	<b>46,194,625</b>	52,078,856
Tambah: Faedah keseluruhan	<b>14,427,585</b>	17,965,340
	<b>60,622,210</b>	70,044,196
Tolak: Pembayaran balik prinsipal	<b>(8,358,018)</b>	(8,460,370)
Tolak: Pembayaran faedah pinjaman	<b>(3,120,917)</b>	(3,553,934)
	<b>49,143,275</b>	58,029,892
Tolak: Faedah belum lunas	<b>(11,306,668)</b>	(14,411,406)
	<b>37,836,607</b>	43,618,486
Pinjaman yang perlu dijelaskan dalam jangkamasa 12 bulan (liabiliti semasa)	<b>(8,835,319)</b>	(8,965,486)
Pinjaman yang perlu dijelaskan dalam jangkamasa panjang	<b>29,001,288</b>	34,653,000
Penerimaan yang akan dikutip dalam jangkamasa panjang adalah seperti berikut:		
Dalam 1-2 tahun	<b>17,670,639</b>	12,913,424
Dalam 2-5 tahun	<b>11,257,377</b>	21,739,576
Selepas 5 tahun	<b>73,272</b>	-
	<b>29,001,288</b>	34,653,000

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

### 24. PINJAMAN DARI MALAYAN BANKING BERHAD

Pinjaman dari Malayan Banking Berhad sebanyak RM30 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 1.25% atas BLR setahun dan tempoh bayaran balik adalah 7 tahun.

Pinjaman dari Malayan Banking Berhad sebanyak RM4 juta adalah untuk menambahkan modal pusingan aktiviti kredit kepada anggota Koperasi. Kadar faedah adalah 1.25% atas BLR setahun dan tempoh bayaran balik adalah 7 tahun.

Pinjaman dari Malayan Banking Berhad sebanyak RM99,800 adalah untuk pembelian kenderaan jenis Toyota Hiace Window Van 2.5 (D). Kadar faedah adalah 2.80% setahun dan tempoh bayaran balik adalah 3 tahun. Pinjaman telah diselesaikan pada tahun semasa.

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Pinjaman	<b>25,269,964</b>	27,800,330
Tambah : Kadar faedah yang dikenakan dalam tahun semasa	<b>1,711,662</b>	2,029,879
	<b>26,981,626</b>	29,830,209
Tolak: Pembayaran dalam tahun semasa	<b>(8,948,625)</b>	(8,560,246)
	<b>18,033,001</b>	21,269,963
Pinjaman yang perlu dijelaskan dalam jangkamasa 12 bulan (liabiliti semasa)	<b>(3,049,874)</b>	(6,530,366)
Pinjaman yang perlu dijelaskan dalam jangkamasa panjang	<b>14,983,127</b>	14,739,597
Penerimaan yang akan dikutip dalam jangkamasa panjang adalah seperti berikut:		
Dalam 1-2 tahun	<b>4,134,430</b>	13,060,734
Dalam 2-5 tahun	<b>10,848,697</b>	1,678,863
	<b>14,983,127</b>	14,739,597



## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKES)

### 25. KUMPULAN WANG AMANAH PENDIDIKAN KOPERASI

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada awal tahun	17,438	-
Pembayaran dalam tahun semasa	(17,438)	-
Pindahan dari Akaun Pembahagian Keuntungan	29,639	17,438
Baki pada akhir tahun	<u>29,639</u>	<u>17,438</u>

### 26. KUMPULAN WANG AMANAH PEMBANGUNAN KOPERASI

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada awal tahun	8,719	-
Pembayaran dalam tahun semasa	(8,719)	-
Pindahan dari Akaun Pembahagian Keuntungan	14,819	8,719
Baki pada akhir tahun	<u>14,819</u>	<u>8,719</u>

### 27. DIVIDEN

Dividen yang diperuntukkan untuk tahun 2018 adalah tertakluk kepada kelulusan Ketua Pendaftar mengikut kehendak Seksyen 57(8), Akta Koperasi 1993.

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada awal tahun	1,068,650	1,011,789
Dividen yang dibayar dalam tahun semasa	(514,678)	(490,526)
	553,972	521,263
Tambah:		
Pindahan daripada Akaun Pembahagian Keuntungan		
Dividen dicadangkan 1% (2017: 1%) atas Modal Yuran Anggota	446,675	430,032
Dividen dicadangkan 14% (2017: 8%) atas Modal Syer Anggota	368,033	123,940
Tambah/(Tolak): Kurangan/(Lebih) peruntukan dividen pada tahun lalu (Nota 54)	74,407	(6,585)
Baki pada akhir tahun	<u>1,443,087</u>	<u>1,068,650</u>

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

Dividen berjumlah RM628,336 untuk tahun 2017 telah diluluskan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia pada April 01, 2019.

### 28. JUMLAH TERHUTANG KEPADA SYARIKAT BERKAITAN

<u>KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Koeks Housing Sdn. Bhd.	<u>99,082</u>	<u>104,179</u>

### 29. PELBAGAI PEMIUTANG

<u>KUMPULAN</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Akruan	1,832,972	1,858,374
Deposit diterima	55,363	55,763
Pelbagai pemiutang	<u>2,426,710</u>	<u>2,437,345</u>
	<u>4,315,045</u>	<u>4,351,482</u>
<u>KOPERASI</u>		
Akruan	1,219,888	1,245,290
Pelbagai pemiutang	191,427	200,612
Deposit diterima	<u>55,363</u>	<u>55,763</u>
	<u>1,466,678</u>	<u>1,501,665</u>

### 30. MODAL SYER ANGGOTA

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>Bilangan Anggota</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada awal tahun	9,472	9,869	3,671,124	3,123,089
Tambahan dalam tahun	86	81	520,941	778,428
Dividen dikreditkan	-	-	44,991	45,759
Saguhati	-	-	<u>(18,205)</u>	90,613
	<u>9,558</u>	9,950	<u>4,218,851</u>	4,037,889
Kurangan dalam tahun	<u>(469)</u>	<u>(478)</u>	<u>(251,610)</u>	<u>(366,765)</u>
Baki pada akhir tahun	<u>9,089</u>	9,472	<u>3,967,241</u>	<u>3,671,124</u>

....33/-

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

Koperasi telah mengedarkan surat pengesahan baki modal syer kepada sejumlah 25 anggota Koperasi untuk mengesahkan jumlah baki syer mereka pada Disember 31, 2018. Nilai yang diedarkan adalah RM52,000 iaitu merangkumi 2 peratus daripada jumlah modal syer anggota. Keputusan edaran pada tarikh tutup yang ditetapkan pada April 15, 2019 adalah seperti berikut:

	<b>2018</b>	
	<b>Bil. Anggota</b>	<b>RM</b>
Anggota yang mengesahkan benar	2	700
Anggota yang belum mengesahkan benar	<b>23</b>	<b>51,300</b>
	<b>25</b>	<b>52,000</b>
Peratus kejayaan daripada jumlah edaran besar	<b>8.00%</b>	<b>1.35%</b>

### 31. MODAL YURAN ANGGOTA

<b><u>KUMPULAN/KOPERASI</u></b>	<b><u>Bilangan Anggota</u></b>		<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>	<b><u>RM</u></b>	<b><u>RM</u></b>
Modal yuran anggota:				
Baki pada awal tahun	<b>9,472</b>	9,869	<b>49,146,798</b>	47,758,376
Tambahan dalam tahun semasa	<b>86</b>	81	<b>4,749,008</b>	5,233,384
Dividen dikreditkan	-	-	<b>212,063</b>	162,384
	<b>9,558</b>	9,950	<b>54,107,869</b>	53,154,144
Kurangan dalam tahun	<b>(469)</b>	(478)	<b>(3,643,258)</b>	(4,007,346)
	<b>9,089</b>	9,472	<b>50,464,611</b>	49,146,798
Simpanan khas (Emas)				
Baki pada awal tahun	-	-	<b>793,530</b>	735,922
Tambahan dalam tahun semasa	-	-	<b>79,463</b>	72,249
Kurangan dalam tahun semasa	-	-	<b>(297,826)</b>	(14,641)
Baki pada akhir tahun	-	-	<b>575,167</b>	793,530
Jumlah baki pada akhir tahun	<b>9,089</b>	9,472	<b>51,039,778</b>	49,940,328

Mengikut Undang-Undang Kecil Koperasi, setiap anggota Koperasi dikehendaki membuat caruman sekurang-kurangnya RM30.00 sebulan ke dalam akaun Modal Yuran Anggota.

Koperasi telah mengedarkan surat pengesahan baki modal yuran kepada sejumlah 25 anggota Koperasi untuk mengesahkan jumlah baki yuran mereka pada Disember 31, 2018. Nilai yang diedarkan adalah RM525,098 iaitu 1 peratus daripada jumlah modal yuran anggota. Keputusan edaran pada tarikh tutup yang ditetapkan pada April 15, 2019 adalah seperti berikut:

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

	2018	
	Bil. Anggota	RM
Anggota yang mengesahkan benar	2	56,717
Anggota yang belum mengesahkan benar	23	468,381
	<u>25</u>	<u>525,098</u>
Peratus kejayaan daripada jumlah edaran besar	<u>8.00%</u>	<u>10.80%</u>

### 32. MODAL SYER DITEBUS

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	2018	2017
	RM	RM
Baki pada awal dan akhir tahun	<u>1,478,396</u>	<u>1,478,396</u>

### 33. AKAUN RIZAB MODAL

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	2018	2017
	RM	RM
Baki pada awal tahun	2,626,127	2,518,127
Tambahan Rizab Modal	-	108,000
Baki pada akhir tahun	<u>2,626,127</u>	<u>2,626,127</u>

### 34. DANA TERIKAT

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	2018	2017
	RM	RM
Baki pada awal tahun	645,742	511,256
Penerimaan dalam tahun semasa	111,195	134,486
Baki pada akhir tahun	<u>756,937</u>	<u>645,742</u>

Dana terikat merupakan dana yang diperuntukan daripada anggota-anggota di mana ianya digunakan sekiranya anggota-anggota tidak dapat membayar hutangnya.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

### 35. DANA ANGGOTA

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	2017 RM
Biro Sukan (Tabung Aktiviti Sukan)	4,648	4,648
Rizab Am	516	516
Tabung Pendidikan (Basiswa)	150,000	150,000
Tabung Kebajikan Am		
Baki pada awal tahun	11,318	11,318
Pindahan dari Akaun Pembahagian Keuntungan	296,389	-
	<u>307,707</u>	<u>11,318</u>
Baki pada akhir tahun	<u>462,871</u>	<u>166,482</u>

Dana anggota terdiri daripada Rizab Am, Tabung Pendidikan (Basiswa), Tabung Kebajikan Am, Tabung Am. Tujuan dana ini adalah untuk menjalankan aktiviti-aktiviti Koperasi seperti yang dinyatakan di dalam Undang-undang Kecil Koperasi 9(1).

### 36. SKIM WANG JAMINAN KREDIT

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	2017 RM
Baki pada awal tahun	220,145	140,915
Penerimaan dalam tahun semasa	65,610	79,230
	<u>285,755</u>	<u>220,145</u>

Skim Wang Jaminan Kredit merupakan skim yang dikumpulkan daripada setiap anggota semasa membuat pinjaman. Tujuannya adalah sebagai jaminan agar tidak ada masalah hutang NPL (Non-Performing Loan) yang ditanggung dan merugikan koperasi.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

### 37. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Baki pada awal tahun	<b>3,871,116</b>	3,679,715
Pindahan daripada Akaun Pembahagian Keuntungan	<b>177,833</b>	191,401
Baki pada akhir tahun	<b>4,048,949</b>	3,871,116

### 38. TABUNG INSURAN

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<u>Skim perlindungan kemalangan</u>		
Baki pada awal dan akhir tahun	<b>4,519</b>	4,519

### 39. TABUNG KHAIRAT

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Baki pada awal tahun	<b>1,790,932</b>	1,572,564
Penerimaan dalam tahun semasa	<b>345,112</b>	371,868
Tuntutan daripada anggota	<b>(99,000)</b>	(153,500)
Baki pada akhir tahun	<b>2,037,044</b>	1,790,932

Tabung Khairat kematian merupakan satu tabung yang ditubuhkan untuk melindungi anggota, suami atau isteri serta anak-anak anggota-anggota Koperasi.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

### 40. KREDIT

#### KUMPULAN/KOPERASI

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
Keuntungan pembiayaan syariah	<b>10,166,748</b>	10,532,265
Bayaran perkhidmatan pembiayaan	<b>76,477</b>	101,560
Faedah atas pinjaman anggota	<b>8,067</b>	6,090
<b>Jumlah Pendapatan Kredit</b>	<b><u>10,251,292</u></b>	<b><u>10,639,915</u></b>

### 41. PELABURAN

#### KUMPULAN

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>Sewa Diterima</b>		
- Lot 6, Blok B, Sedco Complex	<b>144,000</b>	144,000
- Type A, Blok D, Lot 1-4, Taman Kopeks, Inanam (16 units)	<b>89,279</b>	90,036
- Bangunan di Sembulan	<b>84,000</b>	84,000
- Royal Plaza Putatan	<b>36,000</b>	36,000
- Lot 13, Inanam Point	<b>24,000</b>	24,000
- Tingkat Bawah Lot 42 dan Tingkat 3 Lot 40-41, Sadong Jaya	<b>3,600</b>	3,600
	<b><u>380,879</u></b>	<u>381,636</u>
<b>Dividen diterima</b>		
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	<b>47,102</b>	44,068
- Koperasi Pembiayaan Syariah Angkasa Berhad (KOPSYA)	<b>10,501</b>	3,024
- Mudharabah (Malayan Banking Berhad)	<b>904</b>	29,825
- Saham Sabah Berhad	<b>-</b>	23,564
	<b><u>58,507</u></b>	<u>100,481</u>
<b>Hibah/Faedah diterima</b>		
- Kenanga Investors	<b>31,738</b>	-
- Kumpulan Wang Likuiditi Pusat (KWLP)	<b>17,801</b>	-
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	<b>9,748</b>	2,721
- Bank Islam Malaysia Berhad	<b>4,317</b>	2,788
- RHB Bank Berhad	<b>155</b>	7,036
- AmBank (M) Berhad	<b>77</b>	75
	<b><u>63,836</u></b>	<u>12,620</u>

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)****KUMPULAN**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>Faedah daripada Simpanan Tetap</b>		
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	560,335	454,498
Maybank Islamic Berhad	102,757	138,500
CIMB Bank Berhad	44,254	45,807
	<u>707,346</u>	<u>638,805</u>
<b>Jumlah Pendapatan Pelaburan</b>	<u>1,210,568</u>	<u>1,133,542</u>

**KOPERASI****Sewa Diterima**

- Lot 6, Blok B, Sedco Complex	144,000	144,000
- Type A, Blok D, Lot 1-4, Taman Kopeks, Inanam (16 units)	89,279	90,036
- Bangunan di Sembulan	84,000	84,000
- Royal Plaza Putatan	36,000	36,000
- Lot 13, Inanam Point	24,000	24,000
- Tingkat Bawah Lot 42 dan Tingkat 3 Lot 40-41, Sadong Jaya	3,600	3,600
	<u>380,879</u>	<u>381,636</u>

**Dividen diterima**

- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	47,102	44,068
- Koperasi Pembiayaan Syariah Angkasa Berhad (KOPSYA)	10,501	3,024
- Mudharabah (Malayan Banking Berhad)	904	29,825
- Saham Sabah Berhad	-	23,564
	<u>58,507</u>	<u>100,481</u>

**Hibah/Faedah diterima**

- Kenanga Investors	31,738	-
- Pulangan atas caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat (KWLP)	17,801	-
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	9,748	2,721
- Bank Islam Malaysia Berhad	4,317	2,788
- AmBank (M) Berhad	77	75
	<u>63,681</u>	<u>5,584</u>



## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

<u>KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>Faedah daripada Simpanan Tetap</b>		
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	560,335	454,498
Maybank Islamic Berhad	102,757	138,500
CIMB Bank Berhad	44,254	45,807
	<u>707,346</u>	<u>638,805</u>
<b>Jumlah Pendapatan Pelaburan</b>	<u>1,210,413</u>	<u>1,126,506</u>

## 42. PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN AR-RAHNU SADONG

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	Nota	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		RM	RM
<b>Pajak Gadai Islam (Ar-Rahnu)</b>			
<b>Pendapatan Ar-Rahnu</b>			
Upah simpan Ar-Rahnu		383,170	371,822
Upah simpan Az-Zahab		136,824	143,555
Faedah simpanan tetap daripada Bank Rakyat		2,328	44,134
Caj notis		6,571	5,707
Pelbagai pendapatan		1,560	1,230
Penerimaan yuran tender		735	480
		<u>531,188</u>	<u>566,928</u>
<b>Jumlah pendapatan</b>			
		<u>531,188</u>	<u>566,928</u>
<b>Tolak : Perbelanjaan Ar-Rahnu</b>			
Gaji dan upah	47	49,190	43,777
Perkhidmatan keselamatan		46,892	46,170
Susut nilai harta tanah, loji dan peralatan		41,531	41,498
Royalti Francais		41,353	38,489
Pelbagai elaun	47	25,385	22,884
Faedah pinjaman dibayar		13,030	-
Belanja penyelenggaraan perisian		13,000	13,000
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	47	12,415	8,510
Pelunasan aset tidak ketara		11,338	4,724
Dana pemasaran nasional		10,339	9,622
Belanja alat tulis/cetakan/bekalan		7,835	7,896
Belanja cukai barangan dan perkhidmatan		6,553	9,101
		<u>278,861</u>	<u>245,671</u>
<b>Baki hantar ke bawah</b>			
		<u>278,861</u>	<u>245,671</u>

....40/-

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Baki bawa ke bawah		<b>278,861</b>	245,671
Belanja premium insurans/takaful		<b>5,560</b>	4,949
Utiliti - Air/Bentung/Elektrik/Telefon		<b>5,270</b>	6,082
Kos perubatan	<b>47</b>	<b>3,040</b>	2,067
Setem, perkhidmatan ekspres dan bayaran pos		<b>2,300</b>	2,378
Belanja penyelenggaraan alat pejabat/komputer		<b>2,189</b>	4,761
Tambang perjalanan dan penginapan		<b>1,665</b>	-
Yuran kursus/latihan kakitangan		<b>1,350</b>	9,040
Perkeso	<b>47</b>	<b>1,286</b>	1,122
Pelbagai perbelanjaan		<b>1,225</b>	2,034
Caj/Komisen perkhidmatan bank		<b>188</b>	13,128
Alatan pejabat		<b>161</b>	745
Sistem Insurans Pekerjaan (SIP)	<b>47</b>	<b>135</b>	-
Belanja lesen/cukai tanah/taksiran		<b>34</b>	40
Peruntukan hutang ragu		-	81,499
Bayaran insentif kepada pekerja-pekerja Koperasi atas usaha giat yang berterusan dalam mempromosikan produk-produk dan kemudahan serta manfaat kepada anggota KOPEKS		<b>22,708</b>	19,535
Jumlah perbelanjaan		<b>325,972</b>	393,051
<b>Keuntungan bersih Ar-Rahnu</b>		<b>205,216</b>	173,877

### 43. PERKHIDMATAN

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<u>Hasil skim perlindungan</u>		
Penerimaan dalam tahun semasa	<b>841,960</b>	1,035,489
Pembayaran dalam tahun semasa	<b>(305,190)</b>	(241,856)
	<b>536,770</b>	793,633
<u>Komisen insuran diterima</u>	<b>2,342</b>	500
<b>Jumlah Pendapatan Perkhidmatan</b>	<b>539,112</b>	794,133

....41/-

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

### 44. PELBAGAI PENDAPATAN

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
Lain-lain pendapatan	67,730	15,704
Caj CTOS diterima daripada Anggota	21,498	16,500
Pemulihan hutang lapuk		
- Pinjaman anggota	18,173	43,542
Muhibah	13,328	6,614
Caj notis NPL	9,444	9,439
Yuran masuk	4,300	4,100
Perkhidmatan bank diterima daripada Anggota	2,626	3,325
Caj percetakan penyata diterima	2,510	3,130
Mudharabah diterima	238	2,490
Keuntungan dalam jualan harta tanah, loji dan peralatan	-	8,008
<b>Jumlah Pelbagai Pendapatan</b>	<b>139,847</b>	<b>112,852</b>

### 45. PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN KOEKS MINI MARKET

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>a) Pendapatan KOEKS Mini Market</b>		
Jualan	332,759	470,619
Pendapatan lain	1,040	19,518
	<b>333,799</b>	<b>490,137</b>
<b>Kos Belian</b>		
Inventori awal	33,408	75,934
Belian	303,209	370,283
Bahan bungkusan	2,512	2,035
	<b>339,129</b>	<b>448,252</b>
Tolak: Inventori akhir	(45,269)	(33,408)
	<b>293,860</b>	<b>414,844</b>
<b>Untung kasar KOEKS Mini Market</b>	<b>39,939</b>	<b>75,293</b>

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b>b) Perbelanjaan KOPEKS Mini Market</b>			
Gaji dan upah	47	37,760	35,410
Sewa		31,500	36,000
Susut nilai harta tanah, loji dan peralatan		16,841	23,880
Saguhati		15,945	15,480
Pelbagai elaun	47	9,744	9,384
Pelbagai perbelanjaan		8,611	8,169
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	47	8,074	5,426
Air dan elektrik		7,892	6,393
Telefon dan jalur lebar		2,779	2,417
Caj/Komisen perkhidmatan bank		825	245
Perkeso	47	798	729
Kos perubatan	47	503	377
Perbelanjaan lesen		314	390
Iklan dan promosi		120	-
Sistem Insurans Pekerjaan (SIP)	47	84	-
Hutang lapuk		-	139
Belanja cukai barangan dan perkhidmatan		-	108
<b>Jumlah perbelanjaan</b>		<u>141,790</u>	<u>144,547</u>
<b>Rugi bersih KOPEKS Mini Market</b>		<u>(101,851)</u>	<u>(69,254)</u>

## 46. PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN AR-RAHNU PUTATAN

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b>Pajak Gadai Islam (Ar-Rahnu)</b>		
<b>Pendapatan Ar-Rahnu</b>		
Upah simpan Ar-Rahnu	20,299	-
Faedah diterima daripada Bank Rakyat	2,245	-
Upah simpan Az-Zahab	649	-
Caj notis	49	-
Pelbagai pendapatan	41	-
<b>Jumlah pendapatan</b>	<u>23,283</u>	<u>-</u>

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	Nota	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
<b>Tolak : Perbelajaan Ar-Rahnu</b>			
Yuran Francais		35,000	-
Perkhidmatan keselamatan		27,892	-
Faedah pinjaman dibayar		24,298	-
Gaji dan upah	47	21,450	-
Yuran kursus/latihan kakitangan		20,180	-
Pelbagai elaun	47	12,961	-
Utiliti - Air/Bentung/Elektrik/Telefon		7,943	-
Belanja alat tulis/cetakan/bekalan		7,819	-
Belanja cukai barangan dan perkhidmatan		6,582	-
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	47	5,460	-
Pelbagai perbelanjaan		1,298	-
Alatan pejabat		1,278	-
Kos perubatan	47	1,132	-
Susut nilai harta tanah, loji dan peralatan		948	-
Royalti Francais		720	-
Perkeso	47	601	-
Belanja penyelenggaraan alat pejabat/komputer		253	-
Tambang perjalanan dan penginapan		389	-
Dana pemasaran nasional		180	-
Sistem Insurans Pekerjaan (SIP)	47	69	-
Belanja lesen/cukai tanah/taksiran		50	-
Caj/Komisen perkhidmatan bank		38	-
Bayaran insentif kepada pekerja-pekerja Koperasi atas usaha giat yang berterusan dalam mempromosikan produk-produk dan kemudahan serta manfaat kepada anggota KOEKS		17,909	-
Jumlah perbelanjaan		<u>194,450</u>	<u>-</u>
<b>Rugi bersih Ar-Rahnu</b>		<u>(171,167)</u>	<u>-</u>

### 47. MAKLUMAT PEKERJA

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Gaji dan upah	1,101,433	1,029,623
Elaun	374,126	369,430
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	287,125	203,675
Skim pesaraan kakitangan	60,000	10,000

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
Kos perubatan	26,867	24,377
Perkeso	18,677	17,191
Kos kursus dan seminar	2,970	4,028
Sistem Insurans Pekerja (SIP)	2,154	-
Baju seragam	1,741	7,150
Kerja lebih masa	580	1,130
Bayaran insentif kepada pekerja-pekerja Koperasi atas usaha giat yang berterusan dalam mempromosikan produk-produk dan kemudahan serta manfaat kepada anggota KOPEKS	<u>478,190</u>	<u>455,184</u>
	<u><u>2,353,863</u></u>	<u><u>2,121,788</u></u>
Bilangan pekerja lain	31	28
Bilangan pekerja Ar-Rahnu Sadong	3	6
Bilangan pekerja Ar-Rahnu Putatan	3	-
Bilangan pekerja Kopeks Mini Market	<u>3</u>	<u>3</u>
Bilangan pekerja Koperasi	<u><u>40</u></u>	<u><u>37</u></u>

Kos pekerja Ar-Rahnu Sadong telah diasingkan dan ditunjukkan di Nota 42, Ar-Rahnu Putatan di Nota 46 dan KOPEKS Mini Market di Nota 45.

## 48. PERBELANJAAN MESYUARAT

### KUMPULAN/KOPERASI

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
<b>Perbelanjaan Mesyuarat Agung Tahunan</b>		
Elaun anggota-anggota	519,130	568,560
Jamuan	89,481	158,699
Percetakan dan alat tulis	86,427	199,329
Elaun petugas-petugas	54,372	53,555
Sewa	30,050	37,315
Khidmat keselamatan	4,633	5,280
Saguhati	4,150	4,050
Elaun pengerusi	2,500	1,500
Perbelanjaan Mesyuarat Anggota Bahagian Pengurusan	<u>5,320</u>	<u>4,840</u>
	<u><u>796,063</u></u>	<u><u>1,033,128</u></u>

....45/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)****49. PERBELANJAAN ANGGOTA LEMBAGA****KUMPULAN/KOPERASI**

<b><u>2018</u></b>	<b>Elaun</b>	<b>Elaun</b>	<b>Elaun</b>	<b>Elaun</b>	<b>Kos</b>	<b>Jumlah</b>
<b>Bil. Nama</b>	<b>Mesyuarat</b>	<b>Subsisten</b>	<b>Pengangkutan</b>	<b>Telefon</b>	<b>Perubatan</b>	<b>Jumlah</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>
<b>1 Datuk Hjh Maznah Hj Abdul Ghani (Pengerusi)</b>	<b>7,000</b>	<b>600</b>	<b>300</b>	<b>1,200</b>	<b>2,970</b>	<b>12,070</b>
<b>2 Saturah @ Masturah Jamrah (Setiausaha)</b>	<b>5,200</b>	<b>900</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>3,000</b>	<b>9,940</b>
<b>3 Mat Salleh @ Awang Sapong Bin Sapong (Bendahari)</b>	<b>7,100</b>	<b>2,850</b>	<b>300</b>	<b>840</b>	<b>1,743</b>	<b>12,833</b>
<b>4 Benedick Oliver (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>5,100</b>	<b>900</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>2,669</b>	<b>9,509</b>
<b>5 Joanna Binti Kitingan (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>2,300</b>	<b>450</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>905</b>	<b>4,495</b>
<b>6 Hj Awang Juri Bin Hj Ag Tahir (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>5,100</b>	<b>1,500</b>	<b>3,650</b>	<b>840</b>	<b>1,960</b>	<b>13,050</b>
<b>7 Hj Sulaiman Bin Hj Awang (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>5,500</b>	<b>600</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>3,000</b>	<b>9,940</b>
<b>8 Hj Saat Bin Hj Ag Damit (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>5,800</b>	<b>1,050</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>2,760</b>	<b>10,450</b>
<b>9 Shamsuddin Bin Erang (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>5,600</b>	<b>1,350</b>	<b>3,200</b>	<b>840</b>	<b>3,000</b>	<b>13,990</b>
<b>10 Tujuh Bin Nalin (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>1,800</b>	<b>1,650</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>2,995</b>	<b>7,285</b>
<b>11 Paul F. Isidore (Anggota Lembaga Koperasi)</b>	<b>600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>600</b>
	<b><u>51,100</u></b>	<b><u>11,850</u></b>	<b><u>7,450</u></b>	<b><u>8,760</u></b>	<b><u>25,002</u></b>	<b><u>104,162</u></b>

Bayaran insentif kepada Anggota Lembaga Koperasi atas usaha giat yang berterusan dalam mempromosikan produk-produk dan kemudahan serta manfaat kepada anggota KOPEKS.

**442,500****546,662**

....46/-

**KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEPEKS)**

<u>2017</u>	Elaun	Elaun	Elaun	Elaun	Kos	Jumlah
Bil. Nama	Mesyuarat	Subsisten	Pengangkutan	Telefon	Perubatan	Jumlah
	RM	RM	RM	RM	RM	RM
1 Datuk Hjh Maznah Hj Abdul Ghani (Pengerusi)	9,000	2,400	-	1,200	3,000	15,600
2 Hj Saat Bin Hj Ag Dमित (Setiausaha)	8,800	2,100	-	840	2,989	14,729
3 Mat Salleh @ Awang Sapong Bin Sapong (Bendahari)	8,600	4,050	-	840	1,465	14,955
4 Benedick Oliver (Anggota Lembaga Koperasi)	5,900	1,050	-	840	2,989	10,779
5 Joanna Binti Kitingan (Anggota Lembaga Koperasi)	5,100	-	-	840	-	5,940
6 Hj Awang Juri Bin Hj Ag Tahir (Anggota Lembaga Koperasi)	6,600	1,800	11,970	840	1,561	22,771
7 Hj Sulaiman Bin Hj Awang (Anggota Lembaga Koperasi)	7,900	2,250	-	840	2,986	13,976
8 Saturah @ Masturah Jamrah (Anggota Lembaga Koperasi)	6,800	1,650	-	840	2,370	11,660
9 Shamsuddin Bin Erang (Anggota Lembaga Koperasi)	7,400	1,650	2,800	840	2,976	15,666
10 Tujuh Bin Nalin (Anggota Lembaga Koperasi)	6,200	900	810	840	2,811	11,561
	<u>72,300</u>	<u>17,850</u>	<u>15,580</u>	<u>8,760</u>	<u>23,147</u>	<u>137,637</u>

Bayaran insentif kepada Anggota Lembaga Koperasi atas usaha giat yang berterusan dalam mempromosikan produk-produk dan kemudahan serta manfaat kepada anggota KOPEKS. 450,000

587,637



## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

### 50. UNTUNG DARIPADA AKTIVITI BIASA

<u>KUMPULAN</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Untung daripada aktiviti biasa dinyatakan selepas mengkreditkan:		
Faedah daripada simpanan tetap	<b>709,674</b>	682,939
Sewa diterima	<b>380,879</b>	381,636
Hibah/Faedah diterima	<b>66,081</b>	12,620
Dividen diterima	<b>58,507</b>	100,481
Pemulihan hutang lapuk:		
- Pinjaman anggota	<b>18,173</b>	43,542
Muhibah	<b>13,328</b>	6,614
Mudharabah diterima	<b>238</b>	2,490
Keuntungan dalam jualan harta tanah, loji dan peralatan	<b>-</b>	8,008
Dan selepas mengenakan:		
Faedah pembiayaan	<b>5,415,023</b>	6,241,755
Perbelanjaan mesyuarat	<b>796,063</b>	1,033,128
Perbelanjaan lembaga	<b>546,662</b>	599,397
Susut nilai harta tanah, loji dan peralatan	<b>396,301</b>	435,052
Ganjaran juruaudit:		
- Luar	<b>51,119</b>	41,732
- Dalaman	<b>20,797</b>	33,049
Perbelanjaan Ar-Rahnu Sadong:		
- Royalti Francais	<b>41,353</b>	38,489
- Faedah pinjaman dibayar	<b>13,030</b>	-
- Pelunasan aset tidak ketara	<b>11,338</b>	4,724
- Peruntukan hutang ragu	<b>-</b>	81,499
Perbelanjaan Ar-Rahnu Putatan:		
- Yuran Francais	<b>35,000</b>	-
- Faedah pinjaman dibayar	<b>24,298</b>	-
- Royalti Francais	<b>720</b>	-
Perbelanjaan Mini Market:		
- Sewa	<b>31,500</b>	36,000
- Hutang lapuk	<b>-</b>	139
Pelunasan aset tidak ketara	<b>23,046</b>	28,196
Penghapusan hutang lapuk:		
- Pinjaman anggota	<b>20,074</b>	6,052
- Pinjaman bukan anggota	<b>1,000</b>	-
Sewa peralatan	<b>12,507</b>	12,103

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

<u>KOPERASI</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	RM	RM
Untung daripada aktiviti biasa dinyatakan selepas mengkreditkan:		
Faedah daripada simpanan tetap	<b>709,674</b>	682,939
Sewa diterima	<b>380,879</b>	381,636
Hibah/Faedah diterima	<b>65,926</b>	5,584
Dividen diterima	<b>58,507</b>	100,481
Pemulihan hutang lapuk:		
- Pinjaman anggota	<b>18,173</b>	43,542
Muhibah	<b>13,328</b>	6,614
Mudharabah diterima	<b>238</b>	2,490
Keuntungan dalam jualan harta tanah, loji dan peralatan	<b>-</b>	8,008
Dan selepas mengenakan:		
Faedah pembiayaan	<b>5,415,023</b>	6,241,755
Perbelanjaan mesyuarat	<b>796,063</b>	1,033,128
Perbelanjaan lembaga	<b>546,662</b>	587,637
Susut nilai harta tanah, loji dan peralatan	<b>396,301</b>	435,052
Ganjaran juruaudit:		
- Luar	<b>47,414</b>	37,637
- Dalaman	<b>20,797</b>	33,049
Perbelanjaan Ar-Rahnu Sadong:		
- Royalti Francais	<b>41,353</b>	38,489
- Faedah pinjaman dibayar	<b>13,030</b>	-
- Pelunasan aset tidak ketara	<b>11,338</b>	4,724
- Peruntukan hutang ragu	<b>-</b>	81,499
Perbelanjaan Ar-Rahnu Putatan:		
- Yuran Francais	<b>35,000</b>	-
- Faedah pinjaman dibayar	<b>24,298</b>	-
- Royalti Francais	<b>720</b>	-
Perbelanjaan Mini Market:		
- Sewa	<b>31,500</b>	36,000
- Hutang lapuk	<b>-</b>	139
Pelunasan aset tidak ketara	<b>23,046</b>	28,196
Penghapusan hutang lapuk		
- Pinjaman anggota	<b>20,074</b>	6,052
- Pinjaman bukan anggota	<b>1,000</b>	-
Sewa peralatan	<b>12,507</b>	12,103

Perbelanjaan yang berkaitan dengan Ar-Rahnu telah diasingkan dan ditunjukkan di Perbelanjaan Ar-Rahnu Sadong seperti yang dinyatakan di Nota 42 dan Perbelanjaan Ar-Rahnu Putatan seperti dinyatakan di Nota 46 serta perbelanjaan KOPEKS Mini Market dinyatakan di Nota 45.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOEKS)

### 51. PERUNTUKAN CUKAI

<u>KUMPULAN</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Komponen utama perbelanjaan cukai pendapatan adalah: Perbelanjaan cukai semasa berdasarkan keuntungan tahun semasa	<u>26</u>	<u>1,203</u>

### 52. PELARASAN OPERASI

Pelarasan ini merupakan lebih/(kurangan) anggaran perbelanjaan yang direkodkan dalam Akaun Untung Rugi.

<u>KUMPULAN/KOPERASI</u>	<u>2018</u> RM	<u>2017</u> RM
Tanggungjawab sosial korporar (CSR) - Saguhati anggota bagi tahun 2016/2015	<u>-</u>	<u>192,942</u>

### 53. INSTRUMEN KEWANGAN

#### Objektif dan polisi pengurusan risiko kewangan

Dalam pengendalian urusan perniagaan, Koperasi adalah terdedah kepada risiko-risiko kredit dan kadar faedah. Pihak anggota lembaga mengkaji dan menyetujui polisi-polisi yang mengurus setiap risiko tersebut dan dirumuskan seperti di bawah.

#### Risiko kredit

Pihak pengurusan mempunyai polisi kredit tersendiri dan pendedahan kepada risiko kredit diawasi secara berterusan.

Penilaian kredit dilakukan ke atas semua pelanggan yang memerlukan kredit.

Deposit tetap hanya disimpan dengan institusi kewangan yang berlesen.

Pada tarikh kunci kira-kira disediakan, tidak wujud penumpuan ketara bagi risiko kredit. Pendedahan maksimum pada risiko kredit diwakili oleh jumlah dibawa oleh setiap aset kewangan.

## KOPERASI PEKERJA-PEKERJA KERAJAAN SABAH BERHAD (KOPEKS)

### Risiko kadar faedah

Dalam senario kadar faedah rendah, Koperasi membuat pinjaman untuk operasinya pada kadar boleh ubah menggunakan kemudahan overdraf dan kadar boleh ubah pinjaman berjangka.

Dalam jadual berikut ditunjukkan informasi mengenai Koperasi pendedahan kepada risiko kadar faedah.

<u>2018</u>	Kadar faedah berkesan %	Jumlah RM	Dalam 1 tahun RM	1 – 5 Tahun RM	Selepas 5 tahun RM
<u>Aset kewangan</u>					
Deposit tetap	2.90 – 4.20	12,687,345	11,233,601	1,453,744	-
Aset Kumpulan Wang					
Rizab Statutori	3.15 – 4.20	3,415,092	3,415,092	-	-
<u>Liabiliti kewangan</u>					
Pinjaman	3.00 – 8.00	66,411,628	14,505,054	51,906,574	-
<u>2017</u>					
<u>Aset kewangan</u>					
Deposit tetap	2.90 – 4.20	13,014,982	11,604,554	1,410,428	-
Aset Kumpulan Wang					
Rizab Statutori	3.15 – 4.20	3,759,975	3,759,975	-	-
<u>Liabiliti kewangan</u>					
Pinjaman	3.00 – 8.00	76,050,330	17,993,150	58,057,180	-

Pada pendapat anggota lembaga Koperasi, tidak wujud perbezaan yang ketara di antara nilai wajar dan nilai buku bagi aset kewangan dan liabiliti kewangan.

## 54. PELARASAN BUKAN OPERASI

<u>KUMPULAN</u>	<u>2018</u> RM	2017 RM
Muhibah diterima oleh Koperasi bagi pihak syarikat subsidiarinya, Onekinabalu Holdings Sdn Bhd.	(13,328)	(6,614)
Dividen terlebih (terkurang) dicadangkan pada tahun lalu (Nota 27)	(74,407)	6,585
	<u>(87,735)</u>	<u>(29)</u>
<u>KOPERASI</u>		
Dividen terlebih (terkurang) dicadangkan pada tahun lalu (Nota 27)	<u>(74,407)</u>	<u>6,585</u>