



SIJIL KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
PERBADANAN PINJAMAN SABAH
BAGI TAHUN BERAKHIR
31 DISEMBER 2015

**KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA**



LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI PENYATA KEWANGAN PERBADANAN PINJAMAN SABAH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

Laporan Mengenai Penyata Kewangan

Penyata Kewangan Perbadanan Pinjaman Sabah bagi tahun berakhir 31 Disember 2015 telah diaudit oleh wakil saya yang merangkumi Lembaran Imbangan Pada 31 Disember 2015 dan Penyata Pendapatan, Penyata Perubahan Dalam Ekuiti Pemegang Syer serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, ringkasan polisi perakaunan yang signifikan dan nota penjelasan lain.

Tanggungjawab Perbadanan Terhadap Penyata Kewangan

Perbadanan bertanggungjawab terhadap penyediaan dan persembahan penyata kewangan tersebut yang saksama selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia dan Enakmen Tubuh No. 6 tahun 1984. Perbadanan juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang ditetapkan perlu oleh pengurusan bagi membolehkan penyediaan penyata kewangan yang bebas daripada salah nyata yang ketara sama ada disebabkan oleh fraud atau kesilapan.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab saya adalah memberi pendapat terhadap penyata kewangan tersebut berdasarkan pengauditan yang dijalankan. Pengauditan telah dilaksanakan mengikut Akta Audit 1957 dan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut menghendaki saya mematuhi keperluan etika serta merancang dan melaksanakan pengauditan untuk memperoleh jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan tersebut bebas daripada salah nyata yang ketara.

Pengauditan meliputi pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit mengenai aman dan pendedahan dalam penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan juruaudit, termasuk penilaian risiko salah nyata yang ketara pada penyata kewangan sama ada disebabkan oleh fraud atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko tersebut, juruaudit mempertimbangkan kawalan dalaman yang bersesuaian dengan entiti dalam penyediaan dan persembahan penyata kewangan yang memberi gambaran yang

benar dan saksama bagi tujuan merangka prosedur pengauditan yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman entiti tersebut. Pengauditan juga termasuk menilai kesesuaian polisi perakaunan yang diguna pakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh pengurusan serta perseimbahan penyata kewangan secara menyeluruh.

Saya percaya bahawa bukti audit yang saya peroleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk dijadikan asas bagi pendapat audit saya.

Pendapat

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Perbadanan Pinjaman Sabah pada 31 Disember 2015 dan prestasi kewangan serta aliran tunainya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia.

Saya telah mempertimbangkan penyata kewangan dan laporan juruaudit bagi semua syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam nota kepada penyata kewangan. Saya berpuas hati bahawa penyata kewangan berkenaan telah disatukan dengan Penyata Kewangan Perbadanan Pinjaman Sabah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar bagi tujuan penyediaan penyata kewangan. Saya juga telah menerima maklumat dan penjelasan yang memuaskan sebagaimana yang dikehendaki bagi tujuan tersebut. Laporan juruaudit mengenai penyata kewangan syarikat subsidiari berkenaan tidak mengandungi sebarang pemerhatian yang boleh menjaskan penyata kewangan.

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan Dan Peraturan Lain

Selaras dengan keprluan Enakmen Perbadanan No.22/1981, saya turut melaporkan bahawa pada pendapat saya, rekod perakaunan dan rekod-rekod lain telah diselenggara dengan teratur seiaras dengan Seksyen 52(1)(a) Enakmen tersebut.



(ZAABA BIN ZAINUDDIN)
b.p KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA
KOTA KINABALU
28 MAC 2016



PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

PENYATA KEWANGAN

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

PENYATA AHLI PERBADANAN

PENGERUSI YB DATUK LINDA TSEN THAU LIN (dilantik pada 1 Januari 2014)

TIMBALAN PENGERUSI DATUK MOHAMAD BIN JAFRY (dilantik pada 1 Januari 2014)

AHLI EX-OFFICIO DATUK PG. HASSANEL DATUK PG. HJ. MOHD. TAHIR (dilantik pada 1 Januari 2014)
ENCIK MULUK SAMAD - PENGARAH GILIR (ALTERNATE DIRECTOR)
HAJI SAFAR BIN UNTONG (dilantik pada 1 Januari 2015)
ENCIK IDRUS SHAFIE(dilantik pada 1 Januari 2014)

AHLI ENCIK MARZUKI HJ. SPAWI, JP (dilantik pada 1 Januari 2014)
ENCIK ZAMANI HJ. BASRI (dilantik pada 1 Januari 2014)
IR. SHAHELMAY BIN YAHYA (dilantik pada 1 Januari 2014)
ENCIK RASKAN ASING (dilantik pada 1 Januari 2014)

**KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF/
SETIAUSAHA** DATUK VINCENT PUNG YEE KIONG

ALAMAT WISMA PERBADANAN PINJAMAN SABAH,
PEKAN BARU DONGGONGON,
PENAMPANG,
88805 KOTA KINABALU, SABAH.

BANK AMBANK BERHAD
ALLIANCE BANK BERHAD
CIMB BANK BERHAD
MALAYAN BANKING BERHAD
BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD
PUBLIC BANK BERHAD
AMISLAMIC BANK BERHAD
ALLIANCE ISLAMIC BANK BERHAD
PUBLIC ISLAMIC BANK BERHAD
MAYBANK ISLAMIC BANK BERHAD

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

PENYATA AHLI PERBADANAN

Pada pendapat kami, penyata kewangan pada muka surat 4 hingga 40 telah disediakan berdasarkan peruntukan-peruntukan Ordinan Perbadanan Pinjaman, 1955 seperti dipinda dan menurut piawaian perakaunan yang diiktiraf di Malaysia untuk menunjukkan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan Perbadanan Pinjaman Negeri Sabah pada **31 Disember 2015** dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

DITANDATANGANI BAGI PIHAK PERBADANAN,

YB Datuk Linda Tsen Thau Lin
Pengerusi

Datuk Vincent Pung Yee Kiong
Setiausaha

Tarikh: 11 2 FEB 2016

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

SURAT SUMPAH PEGAWAI KEWANGAN

Saya, **CHOW SIEW PING@PATRICIA CHOW**, pegawai yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan **PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH**, dengan tulus ikhlas berikrar bahawa penyata kewangan yang dikemukakan pada muka surat 4 hingga 40 , adalah sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan saya, adalah benar dan saya membuat ikrar ini dengan penuh kepercayaan bahawa ianya benar dan menurut peruntukan-peruntukan Akta Akuan Berkanun, 1960.

Diisyiharkan dan diikrarkan oleh

Penama di atas **CHOW SIEW**

PING@PATRICIA CHOW di Kota

Kinabalu di dalam Negeri Sabah

pada **12 FEB 2016**



CHOW SIEW PING@PATRICIA CHOW

Di hadapan saya,



HAJI SALIMI BIN MARALIM
Justice of the Peace



Lot AG 02, Blok A, Tingkat Bawah,
Wisma MUIS, Jln. Tunku Abd. Rahman,
88000 Kota Kinabalu, Sabah, Malaysia.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

LEMBARAN IMBANGAN PADA 31 DISEMBER 2015

ASET	Nota	Kumpulan		Perbadanan	
		2015 RM	2014 RM	2015 RM	2014 RM
ASET BUKAN SEMASA					
Hartanah, loji dan peralatan	5	39,092,992	38,724,692	39,092,992	38,724,692
Pelaburan dalam entiti kawalan bersama	6	9,524,414	6,905,575	8,123,199	8,123,199
		48,617,406	45,630,267	47,216,191	46,847,891
ASET SEMASA					
Pelbagai penerimaan	7	5,582,384	9,325,871	5,582,384	9,325,871
Pelaburan	8	23,317,417	31,744,810	23,317,417	31,744,810
Deposit	9	2,555,819	5,635,227	2,555,819	5,635,227
Pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain pinjaman	10	2,341,876,111	2,195,374,457	2,341,876,111	2,195,374,457
Wang tunai dan baki di bank		23,854,466	21,876,660	23,854,466	21,876,660
Aset cukai semasa		4,663,778	-	4,663,778	-
		2,401,849,975	2,263,957,025	2,401,849,975	2,263,957,025
JUMLAH ASET		2,450,467,381	2,309,587,292	2,449,066,166	2,310,804,916
LIABILITI DAN EKUITI PEMEGANG SYER					
LIABILITI BUKAN SEMASA					
Peminjaman	11	1,934,627,733	1,835,360,390	1,934,627,733	1,835,360,390
LIABILITI SEMASA					
Pelbagai belum bayar dan akruan	12	51,916,174	45,195,397	51,916,174	45,195,397
Liabiliti cukai semasa		-	151,735	-	151,735
JUMLAH LIABILITI		1,986,543,907	1,880,707,522	1,986,543,907	1,880,707,522
Modal syer	13	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
Dana rizab tidak boleh diagihkan	14	725,492	638,142	725,492	638,142
Dana terkumpul	15	263,197,982	228,241,628	261,796,767	229,459,252
JUMLAH EKUITI PEMEGANG SYER		463,923,474	428,879,770	462,522,259	430,097,394
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI PEMEGANG SYER		2,450,467,381	2,309,587,292	2,449,066,166	2,310,804,916

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Nota	Kumpulan		Perbadanan	
		2015 RM	2014 RM	2015 RM	2014 RM
Pendapatan faedah	16	201,602,281	187,265,611	201,602,281	187,265,611
Perbelanjaan faedah	17	(75,483,433)	(65,879,758)	(75,483,433)	(65,879,758)
PENDAPATAN FAEDAH BERSIH		126,118,848	121,385,853	126,118,848	121,385,853
Pendapatan bukan faedah	18	8,253,690	13,769,784	8,253,690	13,769,784
Perbelanjaan bukan faedah	19	(23,207,375)	(22,444,819)	(23,207,375)	(22,444,819)
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH		111,165,163	112,710,818	111,165,163	112,710,818
Perbelanjaan operasi	20	(40,878,298)	(38,873,191)	(40,878,298)	(38,873,191)
Bahagian keuntungan dari entiti kawalan bersama		64,894	(2,754,443)	-	-
LEBIHAN SEBELUM ZAKAT DAN CUKAI		70,351,759	71,083,184	70,286,865	73,837,627
Zakat	21	(226,760)	-	(226,760)	-
Perbelanjaan cukai					
- Perbadanan	22	(19,777,069)	(21,677,992)	(19,777,069)	(21,677,992)
- Entiti kawalan bersama		(23,880)	199,885	-	-
LEBIHAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN		50,324,050	49,605,077	50,283,036	52,159,635

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI PEMEGANG SYER BAGI TAHUN 31 DISEMBER 2015

Kumpulan

	Modal Syer RM	Dana Rizab tidak boleh diagihkan RM	Dana Terkumpul RM	Jumlah RM
2015				
PADA 1 JANUARI 2015	200,000,000	638,142	228,241,628	428,879,770
Pelarasan bagi tahun lepas (Nota 22)	-	-	919,654	919,654
PADA 1 JANUARI 2015 DINYATAKAN SEMULA	200,000,000	638,142	229,161,282	429,799,424
Diterbit pada tahun semasa	-	-	-	-
Lebihan bersih bagi tahun kewangan	-	-	50,324,050	50,324,050
Pindaan ke dana rizab	-	87,350	(87,350)	
Dividen (Nota 23)	-	-	(16,200,000)	(16,200,000)
PADA 31 DISEMBER 2015	200,000,000	725,492	263,197,982	463,923,474
2014				
PADA 1 JANUARI 2014	182,000,000	553,431	198,721,262	381,274,693
Diterbit pada tahun semasa	18,000,000	-	-	18,000,000
Lebihan bersih bagi tahun Kewangan (Nota 22)	-	-	49,605,077	49,605,077
Pindaan ke dana rizab	-	84,711	(84,711)	-
Dividen (Nota 23)	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
PADA 31 DISEMBER 2014	200,000,000	638,142	228,241,628	428,879,770

Perbadanan

	Modal Syer RM	Dana Rizab tidak boleh diagihkan RM	Dana Terkumpul RM	Jumlah RM
2015				
PADA 1 JANUARI 2015	200,000,000	638,142	229,459,252	430,097,394
Pelarasan bagi tahun lepas (Nota 22)	-	-	(1,658,171)	(1,658,171)
PADA 1 JANUARI 2015 DINYATAKAN SEMULA	200,000,000	638,142	227,801,081	428,439,223
Diterbit pada tahun semasa	-	-	-	-
Lebihan bersih bagi tahun kewangan	-	-	50,283,036	50,283,036
Pindaan ke dana rizab	-	87,350	(87,350)	-
Dividen (Nota 23)	-	-	(16,200,000)	(16,200,000)
PADA 31 DISEMBER 2015	200,000,000	725,492	261,796,767	462,522,259
2014				
PADA 1 JANUARI 2014	182,000,000	553,431	197,384,328	379,937,759
Diterbit pada tahun semasa	18,000,000	-	-	18,000,000
Lebihan bersih bagi tahun kewangan	-	-	52,159,635	52,159,635
Pindaan ke dana rizab	-	84,711	(84,711)	-
Dividen (Nota 23)	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
PADA 31 DISEMBER 2014	200,000,000	638,142	229,459,252	430,097,394

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	2015 RM	2014 RM
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI		
Lebihan sebelum zakat dan cukai	70,286,865	73,837,627
<i>Pelarasan bagi:</i>		
Susutnilai harta tanah, loji dan peralatan	2,845,828	4,348,993
Elaun hutang rugu bagi pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain pinjaman	23,252,397	22,363,164
Hutang lapuk dan pembiayaan dihapuskira	(24,085,148)	(20,140,356)
Faedah tergantung	277,832	1,812,619
Untung dari penjualan harta tanah, loji dan peralatan	(110,656)	(222,871)
Untung dari penjualan harta tanah dihalang tebus	-	-
Elaun kemerosotan masuk kira semula berhubung pengurangan nilai dalam pelaburan sekuriti	(45,022)	81,655
Pendapatan dividen	(149,675)	(138,695)
LEBIHAN OPERASI SEBELUM PERUBAHAN MODAL KERJA	72,272,421	81,942,136
<i>Perubahan modal kerja:</i>		
Pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain pinjaman	(145,946,734)	(199,046,732)
Pelbagai penerimaan	1,492,734	(10,933,117)
Pelbagai belum bayar dan akruan	(9,479,223)	(12,807,257)
TUNAI DIGUNAKAN DALAM AKTIVITI OPERASI	(81,660,802)	(140,844,970)
Bayaran zakat	(226,760)	-
Bayaran cukai	(24,000,000)	(17,610,278)
TUNAI BERSIH (DIGUNAKAN)/DIPEROLEHI DARIPADA AKTIVITI OPERASI	(105,887,562)	(158,455,248)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN		
Pembelian aset tetap	(3,236,841)	(6,071,773)
Pembelian sekuriti pelaburan	8,586,016	42,243,921
Pelaburan dalam Dana Amanah	(113,601)	(109,026)
Dividen diterima daripada pelaburan sekuriti	149,675	138,696
Perolehan daripada penjualan harta tanah, loji dan peralatan	133,368	351,724
Perolehan daripada penjualan harta tanah dihalang tebus	-	-
TUNAI BERSIH (DIGUNAKAN)/DIPEROLEHI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN	5,518,617	36,553,542
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penerbitan saham	-	18,000,000
Pengeluaran/(bayaran balik) peminjaman bersih	99,597,936	82,728,647
Dividen dibayar	-	-
TUNAI BERSIH (DIGUNAKAN)/DIPEROLEHI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN	99,597,936	100,728,647

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	2015 RM	2014 RM
(Kurangan)/Lebihan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(771,009)	(21,173,059)
Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun	26,619,706	47,792,765
TUNAI DAN TUNAI KESETARAAN PADA AKHIR TAHUN	25,848,697	26,619,706
<i>Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada:-</i>	2015 RM	2014 RM
Tunai dan baki dalam bank	23,854,466	21,876,660
Overdraf bank	(561,588)	(892,182)
Deposit	2,555,819	5,635,228
	25,848,697	26,619,706

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

1. MAKLUMAT AM

Perbadanan Pinjaman Negeri Sabah ditubuhkan pada 15 Jun 1955 dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955 yang telah dimansuhkan dan kemudian dikanunkan semula dengan Enakmen Perbadanan Pinjaman Sabah No. 22 Tahun 1981.

Perbadanan berperanan memajukan pembangunan ekonomi Negeri Sabah dengan menyediakan kemudahan:-

- i. Pinjaman kewangan dalam bidang pertanian, perusahaan, perumahan,
- ii. pembangunan luarbandar dan bandar, pembangunan kemudahan-kemudahan awam dan persendirian, dan perusahaan lain seumpamanya,
- iii. untuk menggalakkan pelaburan persendirian di Sabah dengan modal tempatan atau luar.

Pejabat urusan dan perniagaan terletak di Wisma PPS bertempat di Pekan Baru Donggongan, Penampang dan di semua pusat pelanggan daerah yang terdapat di seluruh Negeri Sabah.

Perbadanan telah dilantik oleh Kerajaan Negeri untuk mengurus Pusat Transformasi Bandar, Sabah.

Tidak terdapat perubahan dalam objektif atau aktiviti utama Perbadanan dan Kumpulan pada tahun kewangan ini.

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Perbadanan terdedah kepada pelbagai risiko kewangan termasuk risiko kadar faedah, risiko kredit dan risiko mudah tunai dan risiko aliran tunai, yang timbul dari aktiviti perniagaannya.

Pada keseluruhannya, matlamat pengurusan risiko kewangan Perbadanan adalah untuk memastikan supaya Perbadanan dapat menjamin nilai pulangan maksima kepada pemegang-pemegang Saham dengan meminimakan kesan-kesan negatif risiko yang mungkin menggugat pencapaian Perbadanan terhadap kedudukan prestasi kewangan dan aliran tunai.

a) **Risiko Kadar Faedah**

Perbadanan membiayai operasinya melalui aliran tunai yang diperolehi melalui operasi dan pembiayaan. Selain daripada pembiayaan dari Kerajaan Negeri Sabah, Perbadanan juga mempunyai pinjaman dari bank-bank dengan kadar faedah yang berbeza dan kadar faedah tetap. Matlamat Perbadanan adalah untuk memperolehi pulangan kadar faedah yang boleh mendatangkan lebihan disamping dapat menampung kos faedah bagi semua jenis pembiayaan.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

b) **Risiko Kredit**

Risiko kredit adalah risiko kerugian kewangan yang diakibatkan oleh kegagalan pihak peminjam untuk membayar balik pinjaman. Risiko ini timbul terutamanya daripada aktiviti pemberian pinjaman.

Pendedahan utama kepada risiko kredit adalah melalui pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan. Jumlah pendedahan kredit diwakili oleh jumlah di bawah aset dalam lembaran imbangan.

Objektif utama pengurusan risiko kredit ialah untuk meminimakan pendedahan Perbadanan kepada risiko kredit dengan memastikan adanya kemampuan dan keupayaan kewangan menampung kerugian kewangan yang mungkin dialami.

Perbadanan telah membentuk dasar kredit dan menuhuhan Jawatankuasa Penilai Permohonan Pinjaman (JKPP) yang komprehensif. Dasar Kredit itu yang menyepadukan sistem penggredan kredit dalamannya. Sistem penggredan kredit menentukan tahap kemampuan pelanggan, manakala JKPP mentaksirkan permohonan pinjaman yang memerlukan kelulusan Ahli-Ahli Perbadanan.

Bagi mengurangkan risiko kredit yang dihadapi oleh Perbadanan, satu kumpulan telah ditubuhkan untuk mencegah pinjaman tidak berbayar. Proses-proses yang memberi petunjuk mengenai suatu pinjaman yang bakal menjadi pinjaman tidak berbayar juga telah diwujudkan.

c) **Risiko Mudah Tunai**

Risiko mudah tunai adalah berkaitan dengan keupayaan untuk mengekalkan aset mudah tunai yang mencukupi untuk memenuhi komitmen dan obligasi kewangan apabila diperlukan.

Perbadanan mengamalkan konsep pengurusan risiko mudah tunai yang berhemat dengan mengawal tahap tunai dan kesetaraan tunai yang mencukupi melalui beberapa kemudahan kredit terikat.

3. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

Penyata kewangan ini telah disediakan mengikut asas akruan selaras dengan piawaian perakaunan yang berkenaan dan yang diluluskan seperti mana yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB) dan mematuhi peruntukan Enakmen Perbadanan Pinjaman Negeri Sabah No. 22 Tahun 1981.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

4. DASAR - DASAR PERAKAUNAN UTAMA

(a) Hartanah, Loji dan Peralatan

Hartanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos tolak susutnilai terkumpul.

Tanah pegangan kekal dengan masa manfaat tidak terhad dan kerja dalam proses yang belum sedia untuk penggunaan tidak disusutnilaikan. Tanah dengan jangkamasa pajakan melebihi 50 tahun dikelaskan sebagai tanah pegangan pajak jangka panjang.

Susutnilai

Kaedah garis lurus digunakan untuk menyusutnilaikan kos aset-aset sepanjang anggaran hayat bergunanya pada kadar tahunan seperti berikut:-

Tanah pegangan pajak	0.11% ke 2.326%
Bangunan	2% - 10%
Kenderaan	20%
Perabot dan peralatan pejabat	20%
Peralatan komputer	20%

Suatu aset tetap adalah dinyahikirafkan apabila dilupuskan yang memberi atau tidak memberi manfaat ekonomi masa depan yang dijangka daripada penggunaan atau pelupusannya. Perbezaan antara hasil penjualan bersih, jika ada, dan nilai tercatat bersih, diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(b) Rosot nilai Aset

Amaun dibawa aset Perbadanan, selain daripada aset kewangan dan aset cukai tertunda, disemak semula pada setiap tarikh lembaran imbangan untuk menentukan samada terdapat sebarang tanda-tanda rosot nilai.

Jika tanda-tanda tersebut wujud, maka amaun boleh pulih aset tersebut akan dianggarkan. Kerugian rosot nilai akan diiktiraf sekiranya amaun di bawah sesuatu aset atau unit penjanaan tunai di mana ia tergolong melebihi amaun boleh pulihnya. Kerugian rosot nilai akan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Amaun boleh pulih adalah amaun yang lebih tinggi diantara harga jualan bersih aset dan nilai sedang digunakan.

Dalam menaksir nilai sedang digunakan, anggaran aliran tunai masa hadapan didiskaunkan kepada nilai kini menggunakan kadar diskon sebelum cukai yang menggambarkan penilaian pasaran semasa bagi nilai masa wang dan risiko khusus kepada aset. Bagi aset yang tidak menjana aliran tunai yang sebahagian besarnya bebas, amaun boleh pulih adalah ditentukan untuk unit penjanaan tunai yang mana aset tersebut tergolong.

Kerugian rosot nilai hanya akan diambilkira semula sekiranya amaun di bawah aset tersebut tidak melebihi amaun di bawah yang akan ditentukan, setelah ditolak susutnilai atau pelupusan, sekiranya tidak ada rosot nilai yang diikraf dalam penyata pendapatan.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

4. DASAR - DASAR PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(c) Pelaburan dalam Entiti terkawal bersama

Kumpulan dianggap sebagai suatu entiti dalam terkawal bersama, perbadanan, perkongsian atau entiti-entiti lain di mana terdapat kontrak persetujuan dalam perkongsian kawalan terhadap Kumpulan dengan satu atau lebih pihak di mana keputusan kewangan dan operasi strategik berkaitan dengan kawalan memerlukan persetujuan sebulat suara daripada pihak yang berkongsi kawalan.

Pelaburan dalam entiti terkawal bersama dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosotnilai terkumpul. Jika terdapat petunjuk rosotnilai, amaun di bawah pelaburan akan dinilai. Penurunan nilai akan dibuat jika amaun di bawah melebihi amaun boleh pulihnya. Kepentingan Kumpulan dalam entiti terkawal bersama diambilkira dalam Penyata Kewangan Disatukan melalui kaedah perakaunan ekuiti.

Perakaunan ekuiti melibatkan pengiktirafan bahagian Kumpulan hasil daripada keputusan usahasama dalam Penyata Pendapatan.

(d) Sekuriti Pelaburan

Sekuriti dagangan adalah diiktiraf pada nilai saksama bersama dengan perubahan dalam nilai saksama semasa yang diiktiraf dalam perolehan

Pelaburan dalam saham amanah dinyatakan pada kos tolak peruntukan bagi sebarang pengurangan nilai kekal.

Pada penyahiktirafan atau pelupusan sesuatu pelaburan, perbezaan antara hasil pelupusan bersih, jika ada, dan amaun di bawah adalah dicaj atau dikreditkan ke penyata pendapatan.

(e) Tunai dan Kesetaraan Tunai

Perbadanan telah menggunakan kaedah tak langsung untuk pelaporan aliran tunai daripada aktiviti kendalian.

Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada tunai dalam tangan dan bank, overdraf bank dan deposit yang disimpan di bank yang mempunyai tempoh matang kurang dari satu bulan.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

4. DASAR - DASAR PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(f) Peruntukan Hutang Lapuk and Ragu

Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan dinyatakan pada kos tolak sebarang peruntukan untuk hutang lapuk dan ragu.

Peruntukan hutang lapuk dan ragu dikira bersesuaian dengan garis panduan yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM/GP3). Seperti tahun-tahun sebelumnya, pihak Perbadanan telah melaksanakan dasar klasifikasi yang lebih ketat ke atas pembiayaan tidak berbayar. Pembiayaan dikelaskan sebagai pembiayaan tidak berbayar dan kurang lancar apabila tiada pembayaran diterima lebih dari 3 bulan dari hari pertama ingkar atau selepas tarikh matang.

Oleh kerana itu, Perbadanan juga telah menerima pakai asas yang lebih ketat untuk peruntukan khusus atas pembiayaan tidak berbayar dengan memperuntuk lima puluh peratus (50%) peruntukan khusus atas pembiayaan tidak berbayar bagi tempoh ingkar empat(4) bulan dan kurang daripada tujuh (7) bulan tunggakan. Kaedah ini mencerminkan dasar peruntukan lebih bijaksana untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan.

Peruntukan hutang lapuk dan ragu dibuat untuk risiko khusus dan berkaitan dengan pinjaman atau penghutang yang telah disemak secara individu dan dikenal pasti secara khusus sebagai hutang lapuk atau hutang ragu.

Peruntukan am berasaskan peratusan jumlah pinjaman belum dijelaskan, faedah tergantung bersih dan peruntukan khusus untuk pinjaman tidak berbayar dan hutang lapuk dan ragu dibuat untuk menampung kemungkinan berlakunya kerugian yang tidak dikenal pasti secara khusus.

Pinjaman yang tidak dapat dikutip atau sebahagian daripadanya yang dikelaskan sebagai lapuk dihapus kira selepas mengambil kira nilai boleh tunai cagaran, jika ada, dan pada pandangan pihak pengurusan, tiada kemungkinan bayaran balik.

(g) Pinjaman daripada Syarikat Cagamas Berhad

Pinjaman daripada Syarikat Cagamas Berhad yang diperolehi melalui perantaraan kewangan (Bank atau Institusi Kewangan) menggunakan kaedah penjualan dan pembelian balik portfolio pinjaman gadai janji. Kemudahan ini berdasarkan kepada bantuan pinjaman penuh. Perbadanan dihendaki membali balik pinjaman yang tertunggak dan menggantikannya dengan menjual semula pinjaman yang berbayar. Pembelian balik dan penjualan semula keatas pinjaman gadai janji dibuat melalui kontrak perjanjian. Bayaran balik pinjaman dibuat mengikut tempoh dan kadar faedah yang ditetapkan dalam jadual bayaran balik pinjaman. Faedah untuk pinjaman yang dibayar diambil kira dalam Penyata Pendapatan sebagai perbelanjaan faedah dalam tahun kewangan yang berkenaan.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

4. DASAR - DASAR PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(h) Pengiktirafan Pendapatan

Pendapatan Faedah

Pendapatan Faedah daripada pinjaman, selain daripada pinjaman sewa beli, diambil kira berdasarkan kepada asas akruan samada secara bulanan atau harian dengan merujuk kepada tempoh tangguh yang disyaratkan dalam perjanjian pinjaman. Pendapatan faedah daripada pinjaman sewa beli diiktiraf menggunakan kaedah angka hasil tambah tahun. Pendapatan daripada pembiayaan perbankan Islam diiktiraf menggunakan asas akruan menurut Prinsip Shariah.

Apabila suatu akaun dikelaskan sebagai tidak berbayar, faedah terakru yang diiktiraf sebagai pendapatan sebelum tarikh akaun tersebut dikelaskan sebagai tidak berbayar akan dikeluarkan daripada pendapatan dan ditolak selesai dengan akaun faedah belum terima terakru di dalam lembaranimbangan. Selepas itu, faedah pinjaman tidak berbayar itu akan diiktiraf sebagai pendapatan pada asas tunai. Akaun pelanggan akan dianggap sebagai tidak berbayar apabila tunggakan pembayarannya adalah melebihi 4 bulan keatas.

Pendapatan Dividen

Pendapatan dividen adalah diiktiraf apabila ia telah diterima.

Pendapatan Sewaan

Pendapatan sewa adalah diiktiraf mengikut asas akruan berdasarkan kepada perjanjian sewa.

(i) Manfaat Perkerja

Manfaat Jangka Pendek

Manfaat jangka pendek seperti upah, gaji, bonus dan caruman keselamatan sosial diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tahun dimana perkhidmatan diberikan oleh pekerja-pekerja Perbadanan. Ketidakhadiran terpampas terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan berbayar adalah diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan oleh kakitangan yang mana juga meningkatkan hak mereka bagi ketidakhadiran terpampas masa hadapan dan ketidakhadiran terpampas takterkumpul jangka pendek seperti cuti sakit adalah diiktiraf apabila berlakunya ketidakhadiran itu.

Pelan Caruman Ditentukan

Seperti mana yang dikehendaki oleh undang-undang, Perbadanan membuat caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan caruman-caruman tersebut diiktiraf sebagai suatu perbelanjaan yang telah dibuat di dalam penyata pendapatan.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

4. DASAR - DASAR PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(j) Cukai Pendapatan

Cukai pendapatan atas lebihan atau kerugian tahun semasa merangkumi cukai semasa dan tertunda, dan diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

Cukai semasa ialah jumlah anggaran cukai pendapatan perlu dibayar diatas pendapatan boleh cukai untuk tahun semasa dan dikira berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besarnya telah digubal pada tarikh lembaran imbangan dan mana-mana pelarasan ke atas perlu bayar bagi tahun sebelumnya.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti, dimana perbezaan sementara diantara asas cukai aset dan liabiliti dengan amaun dibawanya di dalam penyata pendapatan. Pada dasarnya liabiliti cukai tertunda diiktiraf untuk semua perbezaan sementara boleh cukai manakala aset cukai tertunda diiktiraf untuk semua perbezaan sementara boleh kurang cukai dan kerugian cukai belum guna yang bermungkinan wujudnya untung boleh cukai berbanding dengan perbezaan sementara boleh kurang cukai dan kerugian cukai belum guna yang boleh digunakan.

Peruntukan cukai tertunda dikira mengikut cara yang dijangkakan dalam perolehan atau penyelesaian amaun di bawah aset atau liabiliti tersebut, menggunakan kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besarnya digubal pada tarikh lembaran imbangan tersebut.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

2015	Kerja dalam proses	Tanah milik pajak	Bangunan	Perabot dan peralatan pejabat	Kenderaan bermotor	Peralatan komputer	Aset Bernilai Rendah	Jumlah
Kos	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Pada 1 Januari	458,336	11,216,400	34,775,280	3,180,787	3,508,662	13,546,352	20,641	66,706,458
Pelarasan Baki Awal				31,975	89,750		5,064	126,789
Pindaan	(152,612)	-	152,612	-	-	-	-	0
Pelarasan	-	-	(9,960)	(4,330)	(7,928)	-	-	(22,218)
Tambahan	561,000	-	429,111	247,362	-	1,868,002	4,576	3,110,051
Penjualan/Dihapus kira	-	-	-	(1,940)	(311,091)	-	(193)	(313,224)
Pada 31 Disember 2015	866,724	11,216,400	35,347,043	3,453,854	3,279,393	15,414,354	30,088	69,607,856
Susut nilai terkumpul								
Pada 1 Januari	-	1,495,839	9,365,152	2,675,879	2,219,645	12,204,608	20,641	27,981,765
Pelarasan Baki Awal		-	-	4,862	23,933		5,064	33,859
Caj bagi tahun berkenaan	-	151,624	1,215,776	239,891	520,397	693,554	4,576	2,825,818
Penjualan	-		-	(1,450)	(311,086)	-	(193)	(312,729)
Pelarasan			(3,187)	(3,131)	(7,531)	-		(13,849)
Pada 31 Disember 2015	-	1,647,463	10,577,741	2,916,051	2,445,358	12,898,162	30,088	30,514,864
Nilai buku bersih								
Pada 31 Disember 2015	866,724	9,568,937	24,769,302	537,803	834,035	2,516,192	-	39,092,992
Pada 31 Disember 2014	458,336	9,720,561	25,410,128	504,908	1,289,016	1,341,743	-	38,724,692
Pelarasan Baki Awal				27,113	65,817			92,930
1 Januari 2015	458,336	9,720,561	25,410,128	532,021	1,354,834	1,341,743	-	38,817,623
Susut nilai bagi tahun 2014	-	151,627	1,210,779	306,345	434,961	2,244,713	568	4,348,993

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

	2015 RM	2014 RM
Nilai buku bersih tanah pegangan pajak terdiri dari:		
Tanah pegangan pajak jangka panjang	9,547,972	9,698,433
Tanah pegangan pajak jangka pendek	20,965	22,128
 PADA 31 DISEMBER	 9,568,937	 9,720,561

Geran-geran tanah bagi tanah dan bangunan pegangan pajak berjumlah RM820,000 (2014: RM5,254,325) adalah dalam proses pendaftaran di bawah nama Perbadanan.

Semua aset telah dicagarkan kepada bank-bank untuk kemudahan kredit yang diberikan kepada Perbadanan.

Dua buah bangunan yang dimiliki oleh Perbadanan telah diubahsuai menjadi Pusat Transformasi Bandar Sabah.

6. PELABURAN DALAM ENTITI KAWALAN BERSAMA

	2015 RM	2014 RM
Saham tidak disebutharga, pada kos	125,000	125,000
Modal yang dilaburkan	7,998,199	7,998,199
Bahagian Perbadanan dalam entiti kawalan bersama	1,401,215	(1,217,624)
 9,524,414	 6,905,575	

Nama Syarikat	Faedah Berkesan		Activiti Utama	Tempat Perbadanan
	2015	2014		
Bayview Properties Sdn Bhd	50%	50%	Pembangunan dan Pembinaan	Malaysia

Lembaran Imbangan bagi bahagian Perbadanan dalam entiti kawalan bersama adalah seperti berikut:

	2015 RM	2014 RM
Aset Bukan Semasa	4,812,367	3,811,384
Aset Semasa	5,017,359	1,738,947
Liabiliti Bukan Semasa	-	(166,435)
Liabiliti Semasa	(8,303,511)	(6,476,520)
 ASET BERSIH	 1,526,215	 (1,092,624)

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

6. PELABURAN DALAM ENTITI KAWALAN BERSAMA (SAMBUNGAN)

Penyata pendapatan bagi bahagian Perbadanan dalam entiti kawalan bersama adalah seperti berikut:

	2015 RM	2014 RM
Hasil	342,486	(4,096,025)
Perbelanjaan	(277,592)	1,341,582
 KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI Cukai	 64,894 (23,880)	 (2,754,443) 199,884
 LEBIHAN SELEPAS CUKAI	 41,014	 (2,554,559)

7. PELBAGAI PENERIMAAN

	2015 RM	2014 RM
Lain-lain penerimaan, deposit dan prabayar	2,723,803	7,568,542
Pusat Transformasi Bandar Sabah	2,444,973	1,343,721
Harta tanah dihalang tebus	413,608	413,608
 PADA 31 DISEMBER	 5,582,384	 9,325,871

Perbadanan telah dipilih oleh Kerajaan Negeri untuk mengurus Pusat Transformasi Bandar (UTC) Sabah. Pusat ini telah memulakan pra-operasinya pada 16 Disember 2013, pelancaran telah diadakan pada 23 Januari 2014 diikuti dengan pembukaan rasmi yang telah dijalankan pada bulan 15 November 2014 .

Perbelanjaan untuk operasi Pusat Transformasi Bandar Sabah dianggap sebagai bayaran bagi pihak. Perbelanjaan tersebut ditampung melalui hasil kutipan penyelenggaraan dan utiliti daripada agensi-agensi kerajaan negeri, persekutuan dan swasta yang beroperasi di UTC.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

8. PELABURAN

	2015 RM	2014 RM
PELABURAN SIAR HARGA DALAM MALAYSIA		
KOS	5,210,986	5,097,385
TOLAK: PERUNTUKAN ROSOTNILAI DALAM PELABURAN SIAR HARGA	(1,216,247)	(1,261,269)
JUMLAH PELABURAN SIAR HARGA	3,994,739	3,836,116
NILAI PASARAN SEKURITI	3,994,739	3,836,116
PELABURAN DALAM UNIT AMANAH		
NILAI SEKURITI PELABURAN KONVENSIONAL	3,976,944	296,141
NILAI SEKURITI PELABURAN ISLAMIK	15,345,734	27,612,553
JUMLAH PELABURAN DALAM UNIT AMANAH	19,322,678	27,908,694
JUMLAH KESELURUHAN PELABURAN	23,317,417	31,744,810

9. DEPOSIT

	2015 RM	2014 RM
<i>Deposit tetap</i>		
Bank berlesen	2,555,819	5,635,227

10. PEMBIAYAAN, PENDAHULUAN DAN LAIN – LAIN PINJAMAN

	2015 RM	2014 RM
Pinjaman perumahan dan projek	2,414,717,363	2,261,703,870
Pinjaman Sewa Beli	1,221,503	1,931,193
Lain-lain pinjaman	9,213,499	12,538,450
Pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain pinjaman kasar	2,425,152,365	2,276,173,513
Faedah pendapatan tergantung	(12,129,845)	(12,407,677)
Peruntukan hutang lapuk dan ragu bagi pembiayaan		
- Am	(35,676,248)	(33,433,479)
- Khusus	(34,605,949)	(34,867,258)
	2,342,740,323	2,195,465,099
Penerimaan tak diketahui	(864,212)	(90,642)
PEMBIAYAAN, PENDAHULUAN DAN LAIN-LAIN PINJAMAN BERSIH	2,341,876,111	2,195,374,457

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

10. PEMBIAYAAN, PENDAHULUAN DAN LAIN – LAIN PINJAMAN(SAMBUNGAN)

Pinjaman perumahan dan projek dianalisis mengikut jenis-jenis sektor ekonomi seperti berikut:-

Pinjaman perumahan dan projek:	2015 RM	2014 RM
Pinjaman kakitangan kerajaan negeri	41,127,922	50,762,273
Pinjaman kakitangan kerajaan pusat	65,743	99,708
Pinjaman perumahan bandar	18,494,890	20,945,351
Pinjaman perumahan luar bandar	314,898	331,125
Projek industri, penternakan haiwan, pertanian	14,899,132	14,650,109
Pinjaman pembiayaan semula	2,415,386	3,061,858
Pinjaman eksekutif	100,487,049	133,940,491
Pembiayaan <i>i</i> -eksekutif	2,224,151,754	2,023,809,109
Pinjaman kakitangan	1,635,300	1,885,548
Pinjaman komuniti	32,614	77,897
Pinjaman bercagaran	11,092,675	12,140,401
Pinjaman organik	-	-
	2,414,717,363	2,261,703,870

Pada 1hb Julai 2013 kerajaan telah mengenakan had tempoh matang 10 tahun ke atas semua pembiayaan peribadi. Perbadanan Pinjaman Sabah tidak tertakluk di bawah kuasa Bank Negara oleh itu tidak wajib mengikuti syarat tersebut. Walaubagaimanapun, Perbadanan Pinjaman Sabah telah menerima pakai garis panduan tersebut pada 1hb September 2013.

Lain-lain pinjaman merujuk kepada tiga Skim Perumahan Kos Rendah yang diambil alih oleh Perbadanan dari Lembaga Pembangunan Perumahan dan Bandar (LPPB) pada 1 Januari 1995, 17 November 1999 dan 1 Januari 2005. Selepas pengambilalihan tersebut, Perbadanan menanggung pinjaman LPPB daripada Kerajaan Negeri Sabah yang berkaitan dengan skim-skim tersebut.

Skim pertama terdiri dari 42 projek di seluruh Negeri Sabah dengan jumlah sebanyak RM35,767,874. Perbadanan mengambil alih 2,750 Akaun Sewa di bawah skim ini.

Skim kedua terdiri dari 6 projek di seluruh Negeri Sabah berjumlah nilai sebanyak RM20,772,148. Perbadanan juga mengambil alih 593 Akaun Sewa di bawah skim ini.

Skim ketiga terdiri dari 5 projek di seluruh Negeri Sabah dengan jumlah nilai sebanyak RM14,981,992. Perbadanan juga mengambil alih 599 Akaun Sewa di bawah skim ini.

Pengerakan dalam peruntukan untuk hutang lapuk dan ragu dan pembiayaan serta faedah tergantung/pendapatan tergantung adalah seperti berikut:-

PERUNTUKAN AM	2015 RM	2014 RM
Pada 1 Januari	33,433,479	30,462,910
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa	2,242,769	2,970,569
PADA 31 DISEMBER	35,676,248	33,433,479

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

10. PEMBIAYAAN, PENDAHULUAN DAN LAIN – LAIN PINJAMAN (SAMBUNGAN)

PERUNTUKAN KHUSUS	2015 RM	2014 RM
Pada 1 Januari	34,867,258	35,615,019
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa	32,117,580	32,974,269
Jumlah dimasuk kira semula bagi pemungutan semula	(12,281,881)	(20,140,357)
Jumlah dihapus kira	(20,097,008)	(13,581,673)
 PADA 31 DISEMBER	 34,605,949	 34,867,258

Peratus peruntukan am daripada jumlah pinjaman tolak peruntukan khusus dan faedah tergantung/pendapatan tergantung

1.5% 1.5%

FAEDAH TERGANTUNG/PENDAPATAN TERGANTUNG	2015 RM	2014 RM
Pada 1 Januari	12,407,677	14,220,296
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa	3,924,480	7,440,956
Jumlah dimasuk kira semula bagi pemungutan semula	(1,388,151)	(6,905,488)
Jumlah dihapus kira	(2,814,161)	(2,348,087)
 PADA 31 DISEMBER	 12,129,845	 12,407,677

Berikut adalah jumlah pemberian mengikut tarikh bayaran balik:-

	2015	2014	
	Jumlah Akaun	Jumlah	Jumlah Akaun
	RM	RM	
Dalam tempoh 1 tahun	2,741	25,234,237	4,313
Selepas 1 sehingga 5 tahun	8,859	194,795,229	8,435
Selepas 5 tahun	52,909	2,205,122,899	43,268
 PADA 31 DISEMBER	 64,509	 2,425,152,365	 56,016

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

11. PEMINJAMAN

	2015 RM	2014 RM
<i>Bercagar,</i>		
Pinjaman daripada Syarikat Cagamas Berhad melalui perantaraan kewangan	25,056,675	39,263,628
Pinjaman daripada bank berlesen	1,249,695	17,444,798
Overdraft Bank	-	-
	26,306,370	56,708,426
<i>Tidak Bercagar,</i>		
Pinjaman daripada Kerajaan Negeri Sabah	243,759,792	243,759,792
Pinjaman daripada Sekuriti Hutang		
Nota Jangka Pertengahan	1,470,000,000	1,330,000,000
Pinjaman daripada bank berlesen	193,999,983	203,999,991
Overdraft bank /cashline	561,588	892,181
	1,908,321,363	1,778,651,964
JUMLAH PEMINJAMAN	1,934,627,733	1,835,360,390

Cagamas Berhad

Peminjaman dari Syarikat Cagamas Berhad melalui perantaraan kewangan bercagarkan sebahagian pinjaman perumahan kakitangan Kerajaan Negeri dengan jumlah agregat RM25,056,675 (2014: RM39,263,628) dan dengan jumlah agregat sebahagian pinjaman sewa-beli. Pinjaman ini dikenakan faedah di antara 5.05% hingga 5.35% (2014 : 4.50% hingga 5.55%) setahun.

Bank Berlesen

Peminjaman dari bank berlesen bercagarkan kepada sebahagian pinjaman eksekutif berjumlah RM1,249,695 (2014: RM17,444,798) dikenakan faedah antara 4.60% hingga 4.65% (2014 : 4.60% hingga 4.90%) setahun.

Kemudahan overdraf bank dicagarkan dengan jaminan negatif atas aset Perbadanan dan dikenakan faedah pada 6.85% (2014: 6.55%) setahun.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

11. PEMINJAMAN (SAMBUNGAN)

Kerajaan Negeri Sabah

Peminjaman dari Kerajaan Negeri Sabah perlu dibayar balik seperti berikut:-

	Bebas faedah 2015	Faedah dikenakan RM	Jumlah RM
Dalam tempoh 1 tahun	-	235,038,528	235,038,528
Selepas 1 sehingga 5 tahun	-	2,435,177	2,435,177
Selepas 5 tahun	1,000,000	5,286,087	6,286,087
JUMLAH	1,000,000	242,759,792	243,759,792
	2014		
Dalam tempoh 1 tahun	-	234,173,079	234,173,079
Selepas 1 sehingga 5 tahun	-	2,676,177	2,676,177
Selepas 5 tahun	1,000,000	5,910,536	6,910,536
JUMLAH	1,000,000	242,759,792	243,759,792

Peminjaman daripada Kerajaan Negeri Sabah yang perlu dibayar dalam tempoh setahun adalah tertakluk kepada tuntutan daripada Kerajaan Negeri Sabah.

Kadar faedah bagi peminjaman daripada Kerajaan Negeri Sabah adalah di antara 0% hingga 7.5% setahun (2014: 0% hingga 7.5%) setahun.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

11. PEMINJAMAN (SAMBUNGAN)

Nota Jangka Pertengahan

No	Tarikh penerbitan	Tarikh matang	Tempoh (hari)	Harga terbitan	Kadar setahun		Amaun Nominal RM
					Kupon (%)	Jenis	
1	22/12/2011	22/12/2016	1827	100.00	4.10	iMTN	50,000,000
2	25/06/2012	23/06/2017	1824	100.00	4.05	iMTN	50,000,000
3	22/12/2011	21/12/2018	2556	100.00	4.25	iMTN	100,000,000
4	25/06/2012	25/06/2019	2556	100.00	4.20	iMTN	70,000,000
5	22/12/2011	22/12/2021	3653	100.00	4.45	iMTN	100,000,000
6	25/06/2012	24/06/2022	3651	100.00	4.40	iMTN	80,000,000
7	22/12/2011	22/12/2026	5479	100.00	4.85	iMTN	50,000,000
8	06/08/2015	06/08/2020	1827	100.00	4.685	iMTN	120,000,000
9	08/10/2015	04/04/2016	179	100.00	3.89	iCP	60,000,000
10	30/10/2015	25/04/2016	178	100.00	3.94	iCP	80,000,000
11	05/11/2015	29/04/2016	176	100.00	3.95	iCP	50,000,000
12	24/07/2014	23/07/2021	2556	100.00	5.10	iMTN	50,000,000
13	08/10/2014	08/10/2019	1826	100.00	4.78	iMTN	80,000,000
14	24/10/2014	24/10/2017	1096	100.00	4.50	iMTN	50,000,000
15	16/02/2015	16/02/2022	2557	100.00	4.90	iMTN	130,000,000
16	05/05/2015	05/05/2022	2557	100.00	4.77	iMTN	200,000,000
17	08/05/2015	08/05/2020	1827	100.00	4.70	iMTN	100,000,000
18	24/06/2015	23/06/2023	2921	100.00	4.835	iMTN	50,000,000
						JUMLAH	1,470,000,000

Berikut adalah jumlah pinjaman mengikut tarikh bayaran balik:-

	2015	2014
	Jumlah	Jumlah
	RM	RM
Dalam tempoh 1 tahun	581,906,486	964,799,313
Selepas 1 sehingga 5 tahun	836,435,160	413,650,541
Selepas 5 tahun	516,286,087	456,910,536
PADA 31 DISEMBER	1,934,627,733	1,835,360,390

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

12. PELBAGAI BELUM BAYAR DAN AKRUAN

	2015 RM	2014 RM
Faedah belum bayar	2,613,672	2,640,338
Pelbagai liabiliti belum bayar dan akruan	33,102,502	22,555,059
Dividen belum bayar	16,200,000	20,000,000
 PADA 31 DISEMBER	 51,916,174	 45,195,397

13. MODAL SYER

	2015 RM	2014 RM
Saham biasa RM1 sesaham		
Dibenarkan	200,000,000	200,000,000
 Diterbitkan dan dibayar sepenuhnya	 2015 RM	 2014 RM
Pada 1 Jan	200,000,000	182,000,000
Diterbit pada tahun semasa		18,000,000
 PADA 31 DISEMBER	 200,000,000	 200,000,000

14. DANA RIZAB TIDAK BOLEH DIAGIHKAN

Dana Rizab ini dihasilkan daripada dividen bersih atas pelaburan dalam Amanah Raya Berhad. Dana Rizab ini diwujudkan untuk membiayai kos perubatan kakitangan yang telah bersara, tertakluk kepada terma dan syarat yang telah diluluskan.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

15. DANA TERKUMPUL

Selaras dengan Akta Kewangan, 2007, sistem satu peringkat telah diperkenalkan dan berkuatkuasa dari tahun taksiran 2008. Dibawah sistem satu peringkat, cukai ke atas keuntungan syarikat adalah cukai akhir dan dividen yang diagihkan kepada pemegang-pemegang saham akan dikecualikan daripada cukai. Dengan pelaksanaan sistem satu peringkat, syarikat-syarikat yang mempunyai baki kredit dalam akaun Seksyen 108 dibenarkan sama ada untuk memilih opsyen tidak boleh batal untuk beralih kepada sistem satu peringkat atau terus menggunakan baki kredit sedia ada pada 31 Disember 2007 selepas pelarasan bagi apa-apa potongan cukai untuk tujuan pengagihan dividen, sehingga 31 Disember 2013.

Perbadanan tidak memilih opsyen tidak boleh batal untuk mengabaikan baki Seksyen 108 yang ada yang terkumpul sehingga 31 Disember 2007. Oleh itu, Perbadanan dibenarkan untuk terus menggunakan baki yang ada dalam Seksyen 108 untuk tujuan pengagihan dividen sehingga baki kredit telah digunakan sepenuhnya atau apabila tamat tempoh peralihan enam tahun pada 31 Disember 2013, yang mana lebih awal.

Tertakluk kepada persetujuan oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri, Perbadanan mempunyai kredit cukai yang mencukupi di bawah Seksyen 108 (6) Akta Cukai Pendapatan, 1967 dan pendapatan dikecualikan cukai di bawah Seksyen 12 Akta Cukai Pendapatan (dipinda), 1999 untuk menjelaskan pembayaran dividen daripada dana terkumpul Perbadanan.

16. PENDAPATAN FAEDAH

	2015 RM	2014 RM
Pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain pinjaman Faedah daripada bank berlesen	199,671,259 1,931,022	185,034,711 2,230,900
	201,602,281	187,265,611

17. PERBELANJAAN FAEDAH

	2015 RM	2014 RM
Peminjaman dari Kerajaan Negeri Sabah	1,015,201	1,530,377
Peminjaman dari Syarikat Cagamas Berhad melalui perantaraan kewangan	1,579,765	3,237,076
Peminjaman dari bank berlesen	8,990,697	15,905,414
Peminjaman dari Kertas Perdagangan dan Nota Jangka Pertengahan	63,033,859	43,754,430
Peminjaman dari Sukuk	854,242	1,434,142
Overdraft bank	9,669	18,319
	75,483,433	65,879,758

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

18. PENDAPATAN BUKAN FAEDAH

	2015 RM	2014 RM
Dividen kasar sekuriti pelaburan	149,675	138,695
Peruntukan untuk pengurangan nilai sekuriti pelaburan yang di masuk kira semula	-	-
Komisen insuran	2,704,697	2,484,867
Lain-lain pendapatan	3,942	657
Pendapatan sewaan	311,642	303,005
Pendapatan dari pemulihan pinjaman	3,725,340	2,435,266
Pendapatan dari penyelesaian awal	458,470	202,947
Untung dari penjualan harta tanah, loji dan peralatan	110,655	222,871
Untung dari penjualan harta tanah dihalang tebus	-	-
Yuran pentadbiran	22,326	24,507
Yuran pemprosesan	764,233	7,953,889
Yuran dokumentasi dan pendaftaran	2,710	3,080
	8,253,690	13,769,784

19. PERBELANJAAN BUKAN FAEDAH

	2015 RM	2014 RM
Peruntukan hutang ragu bagi pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain pinjaman	23,252,397	22,363,164
Peruntukan untuk pengurangan nilai sekuriti pelaburan yang dimasuk kira semula	(45,022)	81,655
Peruntukan bagi tuntutan	-	-
	23,207,375	22,444,819

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

20. PERBELANJAAN OPERASI

	2015 RM	2014 RM
Caj bank	8,765	7,229
Caruman pencen	6,171	5,899
Caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	1,629,858	1,585,876
Elaun pelatih	375,765	299,406
Elektrik dan air	473,942	428,559
Gaji, elauan dan bonus	15,428,352	14,605,522
Imbuhan audit	47,039	42,763
Insuran kakitangan	109,426	106,064
Kebajikan kakitangan	880,224	376,783
Keraian	59,479	46,044
Latihan kakitangan	956,385	774,834
Pengiklanan	75,274	72,111
Perbelanjaan Program Kertas Perdagangan/ Nota Jangka Pertengahan	-	15,938
Perbelanjaan Ahli Perbadanan	779,681	751,368
Perbelanjaan perjalanan kakitangan	137,377	204,560
Perbelanjaan perubatan kakitangan	146,297	140,058
Perbelanjaan kenderaan	388,363	394,684
Perbelanjaan guaman	3,036	8,784
Perbelanjaan am	188,616	221,091
Perbelanjaan komputer	2,139,919	2,279,156
Perbelanjaan Pemasaran	2,442,042	1,514,851
Perbelanjaan pemulihan	1,213,238	796,319
Perbelanjaan sumber luar	31,311	41,913
Perbelanjaan perangkat komputer	252,467	742,341
Percetakan dan alatulis	280,367	344,708
Perbelanjaan Penasihat Syariah	32,630	28,900
Pemeliharaan pejabat	1,078,823	911,048
Pos, telefon dan telegram	462,802	328,177
Projek perkhidmatan masyarakat	5,000,000	5,000,000
Sewa premis	18,194	20,333
Susutnilai harta tanah, loji dan peralatan	2,811,969	4,348,993
Yuran perakaunan	30,670	12,000
Yuran Angkasa	2,813,489	2,413,298
Yuran servis Amanah Raya	3,520	3,581
Cukai Barang & Perkhidmatan	572,807	-
	40,878,298	38,873,191

Termasuk dalam belanja pentadbiran am ialah imbuhan penasihat Syariah berjumlah RM32,630
(2014:RM28,900)

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

21. ZAKAT

	2015 RM	2014 RM
Perbelanjaan Zakat	226,760	-
	226,760	0

22. PERBELANJAAN CUKAI

	2015 RM	2014 RM
Perbelanjaan cukai semasa	24,000,000	21,526,107
Cukai Keuntungan Harta Tanah	-	150
Pindahan bagi tahun taksiran lepas	(4,222,931)	151,735
	19,777,069	21,677,992

Berikut adalah penyesuaian di antara perbelanjaan cukai pendapatan dikenakan ke atas lebihan sebelum cukai mengikut kadar cukai pendapatan berkanun dan perbelanjaan cukai pendapatan mengikut kadar cukai efektif bagi Perbadanan.

	2015 RM	2014 RM
Lebihan sebelum cukai	70,060,105	73,837,627
Cukai pada kadar berkanun 25%	17,515,026	18,459,407
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(708,807)	(467,651)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	2,970,850	3,686,086
Cukai bagi tahun yang lepas	-	-
Cukai Keuntungan Harta Tanah	-	150
Cukai aset/(liabiliti) tertunda yang belum diiktiraf	-	-
Perbelanjaan cukai untuk tahun semasa	19,777,069	21,677,992

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

23. PELARASAN BAGI TAHUN LEPAS

Pada tahun kewangan semasa, Kumpulan telah membuat pelarasan tahun lepas bagi bahagian keuntungan dan perbelanjaan cukai dari entiti kawalan bersama disebabkan oleh penggunaan penyata kewangan entiti kawalan bersama yang belum diaudit:

	2015 RM	2014 RM
Kesan ke atas keuntungan terkumpul		
Pada 1 Januari , seperti yang dinyatakan sebelumnya	228,241,628	200,556,211
Pelarasan tahun lepas	919,654	(1,834,949)
Pada 1 Januari , seperti yang dinyatakan semula	229,161,282	198,721,262

PELARASAN BAGI TAHUN LEPAS (SAMBUNGAN)

Jumlah perbandingan bagi bahagian keuntungan dan perbelanjaan cukai dari entiti kawalan bersama bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 telah dinyatakan semula seperti berikut:

	Sebelum pelarasan RM	Pelarasan RM	Selepas pelarasan RM
Bahagian keuntungan	64,894		64,894
Perbelanjaan cukai	(23,880)		(23,880)
	41,014		41,014

24. DIVIDEN

	2015 RM	2014 RM
<i>Dibayar,</i>		
Dividen akhir kasar sebanyak RM 0.08 (2014 : RM0.10)	16,200,000	20,000,000
	16,200,000	20,000,000
<i>Diluluskan,</i>		
Dividen akhir kasar sebanyak RM 0.08 (2014: RM0.10)	16,200,000	20,000,000
	16,200,000	20,000,000

25. KOMITMEN MODAL

	2015 RM	2014 RM
<i>Hartanah, loji dan peralatan</i>		
Yang diluluskan tetapi belum dikontrakkan	224,023	-

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

26. INSTRUMEN KEWANGAN

Instrumen kewangan merangkumi aset kewangan, liabiliti kewangan dan instrumen kewangan luar kunci kira-kira. Nilai saksama merupakan jumlah sesuatu aset kewangan yang boleh ditukarkan atau liabiliti kewangan dijelaskan, antara pihak-pihak yang berpengetahuan dan bersedia dalam urus niaga setaraf.

Maklumat nilai saksama bagi aset dan liabiliti bukan kewangan tidak dimasukkan kerana ia tidak termasuk dalam skop MASB 24 yang menghendaki maklumat nilai saksama didedahkan.

Jumlah nilai saksama oleh setiap instrumen kewangan adalah anggaran munasabah setakat tarikh lembaran imbalangan.

27. MAKLUMAT KAKITANGAN

	2015 RM	2014 RM
Kos Kakitangan	17,863,837	16,514,794
Bilangan kakitangan pada akhir tahun (kecuali ahli-ahli lembaga Perbadanan)	185	186

28. TANGGUNGJAWAB SOSIAL KORPORAT

Perbadanan telah mendapat kelulusan daripada Kementerian Kewangan untuk menggunakan sebahagian daripada lebihan bersih dalam setiap tahun kewangan untuk membiayai projek-projek komuniti di dalam Negeri. Jumlah yang dibelanjakan adalah tidak melebihi daripada lima peratus daripada lebihan bersih setiap tahun. Pada tahun 2012, Kementerian Kewangan telah meluluskan peningkatkan sumbangan daripada lima(5) peratus ke sepuluh (10) peratus.

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM

Status transaksi dan hasil untuk tahun kewangan yang berakhir pada tarikh 31 Disember 2015 dibawah perniagaan Perbankan Islam Perbadanan adalah seperti berikut:

Lembaran Imbangan pada 31 Disember 2015

	Nota	2015	2014
		RM	RM
ASET			
Pelaburan Islamik	c	15,345,734	27,612,552
Deposit Tetap	d	300,000	300,000
Pembiayaan dan pendahuluan	e	2,165,426,383	1,972,803,567
Pelbagai penerimaan		2,366,693	7,238,993
Wang tunai dan baki di bank		3,878,736	4,001,515
JUMLAH ASET		2,187,317,546	2,011,956,627
LIABILITI DAN DANA PERBANKAN ISLAM			
Peminjaman	f	1,664,205,612	1,534,562,992
Pelbagai belum bayar dan akruan	g	58,942,009	104,659,061
JUMLAH LIABILITI		1,723,147,621	1,639,222,053
Dana Perbankan Islam		112,000,000	112,000,000
Rizab		352,169,925	260,734,574
JUMLAH DANA PERBANKAN ISLAM		464,169,925	372,734,574
JUMLAH LIABILITI DAN DANA PERBANKAN ISLAM		2,187,317,546	2,011,956,627

Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 31 Disember 2015

	Note	2015	2014
		RM	RM
Pendapatan dari pembiayaan dan pendahuluan			
Kos Kewangan	h	189,175,606	173,559,635
	i	(72,474,483)	(58,902,180)
PENDAPATAN BERSIH		116,701,123	114,657,455
Perbelanjaan bukan keuntungan	j	(21,769,442)	(20,238,169)
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH		94,931,681	94,419,286
Perbelanjaan operasi	k	(3,175,700)	(2,369,350)
KEUNTUNGAN SEBELUM ZAKAT & CUKAI		91,755,981	92,049,936
Zakat	l	(226,760)	-
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		91,529,221	92,049,936

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti Pemegang Syer Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

2015	Dana Perbankan Islam	Rizab	Jumlah
	RM	RM	RM
PADA 1 JANUARI	112,000,000	260,734,574	372,734,574
Pindaan angka bagi tahun kewangan sebelumnya	-	(93,878)	(93,878)
Lebihan bersih bagi tahun kewangan semasa	-	91,529,221	91,529,221
PADA 31 DISEMBER	112,000,000	352,169,917	464,169,917
2014			
PADA 1 JANUARI	112,000,000	168,684,647	280,684,647
Pindaan bagi tahun kewangan		(9)	(9)
Lebihan bersih bagi tahun kewangan	-	92,049,936	92,049,936
PADA 31 DISEMBER	112,000,000	260,734,574	372,734,574

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

Penyata Aliran Tunai bagitahun Berakhir 31 Disember 2015

	2015 RM	2014 RM
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI		
Lebihan sebelum zakat & cukai	91,755,981	92,049,936
<i>Pelarasan bagi:</i>		
Peruntukan pembiayaan lapuk dan ragu	(21,769,441)	(20,238,169)
Pendapatan tergantung	1,842,425	1,474,163
LEBIHAN OPERASI SEBELUM PERUBAHAN MODAL KERJA	71,828,965	73,285,930
<i>Perubahan modal kerja:</i>		
Pembiayaan dan pendahuluan	(172,695,799)	(232,285,271)
Pelbagai penerimaan	4,872,300	(7,088,178)
Pelbagai belum bayar dan akruan	(45,810,922)	(95,184,722)
Bayaran Zakat	(226,760)	
TUNAI DIGUNAKAN DALAM AKTIVITI OPERASI	(142,032,216)	(261,272,241)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN		
Pembelian sekuriti pelaburan islamik	12,266,818	41,482,972
TUNAI BERSIH DIPEROLEHI DARIPADA DALAM AKTIVITI PELABURAN	12,266,818	41,482,972
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Pengeluaran//(bayaran balik) peminjaman bersih	129,999,992	219,942,786
TUNAI BERSIH DIPEROLEHI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN	129,999,992	219,942,786

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

Penyata Aliran Tunai bagi tahun Berakhir 31 Disember 2015 (Sambungan)

	2015 RM	2014 RM
Lebihan/(Kurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	234,594	153,517
Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun	3,738,513	3,584,996
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	3,973,107	3,738,513
 <i>Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada:-</i>		
Tunai dan baki dalam bank	3,878,736	4,001,515
Cashline	(205,629)	(563,002)
Deposit	300,000	300,000
	3,973,107	3,738,513

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

(a) Dasar perakaunan yang signifikan

Dasar perakaunan yang dilaksanakan oleh perniagaan Perbankan Islam konsisten dengan yang digunakan oleh Perbadanan sebagaimana diungkapkan dalam Nota 4 ternyata di dalam laporan kewangan Perbadanan.

(b) Dasar penyediaan akaun

Laporan kewangan perniagaan perbankan Islam telah disusun secara konsisten dengan laporan kewangan seperti yang dinyatakan dalam Nota 3 dari Perbadanan, dan telah disusun pada atas akruan.

(c) Pelaburan Islamik

	2015 RM	2014 RM
Nilai sekuriti pelaburan Islamik	15,345,734	27,612,552

(d) Deposit

	2015 RM	2014 RM
Deposit Tetap (Mudharabah)	300,000	300,000

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

(e) Pembiayaan dan Pendahuluan

	2015 RM	2014 RM
Pembiayaan Bai' Inah	2,224,151,754	2,023,809,109
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	2,224,151,754	2,023,809,109
Pendapatan kewangan tergantung	(1,842,425)	(1,474,163)
Peruntukan pembiayaan lapuk dan ragu		
- Am	(32,976,002)	(30,042,694)
- Khusus	(23,909,169)	(19,488,685)
	2,165,424,158	1,972,803,567
Penerimaan tak diketahui	2,225	-
PEMBIAYAAN DAN PENDAHULUAN BERSIH	2,165,426,383	1,972,803,567

Pengerakan dalam peruntukan untuk pembiayaan lapuk dan ragu serta pendapatan tergantung adalah seperti berikut:-

PERUNTUKAN AM	2015 RM	2014 RM
Pada 1 Januari	30,042,694	26,219,608
Peruntukan yang dibuat dalam tahun semasa	2,933,308	3,823,086
PADA 31 DISEMBER	32,976,002	30,042,694

PERUNTUKAN KHUSUS	2015 RM	2014 RM
Pada 1 Januari	19,488,685	9,142,803
Peruntukan yang dibuat dalam tahun semasa	26,060,286	22,418,649
Jumlah dipungut balik daripada pemulihan	(7,319,614)	(6,069,202)
Jumlah yang dihapus kira	(14,320,188)	(6,003,565)
PADA 31 DISEMBER	23,909,169	19,488,685

Pada % daripada pembiayaan kasar dan pendahuluan tolak
Peruntukan khusus dan pendapatan kewangan tergantung 1.5% 1.5%

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Pendapatan kewangan tergantung	2015 RM	2014 RM
Pada 1 Januari	1,474,163	1,143,409
Pendapatan kewangan tergantung dalam tahun semasa	2,232,130	2,370,677
Jumlah dipungut balik daripada pemulihan	(1,461,232)	(1,688,278)
Jumlah yang dihapus kira	(402,636)	(351,645)
 PADA 31 DISEMBER	1,842,425	1,474,163

(f) Peminjaman

<i>Tidak Bercagar,</i>	2015 RM	2014 RM
Pembiayaan daripada Sukuk		
Nota Jangka Pertengahan Islam	1,470,000,000	1,330,000,000
Pembiayaan daripada bank-bank berlesen	193,999,983	203,999,991
Cashline	205,629	563,001
 PADA 31 DISEMBER	1,664,205,612	1,534,562,992

Berikut adalah jumlah pinjaman mengikut tarikh bayaran balik:-

Jumlah	2015 RM	2014 RM
Dalam tempoh 1 tahun	320,205,629	700,563,001
Selepas 1 sehingga 5 tahun	833,999,983	383,999,991
Selepas 5 tahun	510,000,000	450,000,000
 PADA 31 DISEMBER	1,664,205,612	1,534,562,992

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Nota Jangka Pertengahan Islam

No	Tarikh penerbitan	Tarikh kematangan	Tempoh (hari)	Harga terbitan	Kadar setahun		Amaun nominal RM
					Koupon	Jenis (%)	
1	22/12/2011	22/12/2016	1827	100.00	4.10	iMTN	50,000,000
2	25/06/2012	23/06/2017	1824	100.00	4.05	iMTN	50,000,000
3	22/12/2011	21/12/2018	2556	100.00	4.25	iMTN	100,000,000
4	25/06/2012	25/06/2019	2556	100.00	4.20	iMTN	70,000,000
5	22/12/2011	22/12/2021	3653	100.00	4.45	iMTN	100,000,000
6	25/06/2012	24/06/2022	3651	100.00	4.40	iMTN	80,000,000
7	22/12/2011	22/12/2026	5479	100.00	4.85	iMTN	50,000,000
8	06/08/2015	06/08/2020	1827	100.00	4.685	iMTN	120,000,000
9	08/10/2015	04/04/2016	179	100.00	3.89	iCP	60,000,000
10	30/10/2015	25/04/2016	178	100.00	3.94	iCP	80,000,000
11	05/11/2015	29/04/2016	176	100.00	3.95	iCP	50,000,000
12	24/07/2014	23/07/2021	2556	100.00	5.10	iMTN	50,000,000
13	08/10/2014	08/10/2019	1826	100.00	4.78	iMTN	80,000,000
14	24/10/2014	24/10/2017	1096	100.00	4.50	iMTN	50,000,000
15	16/02/2015	16/02/2022	2557	100.00	4.90	iMTN	130,000,000
16	05/05/2015	05/05/2022	2557	100.00	4.77	iMTN	200,000,000
17	08/05/2015	08/05/2020	1827	100.00	4.70	iMTN	100,000,000
18	24/06/2015	23/06/2023	2921	100.00	4.835	iMTN	50,000,000
					JUMLAH	1,470,000,000	

(g) Pelbagai belum bayar dan akruan

	2015 RM	2014 RM
Pelbagai belum bayar dan akruan	58,942,009	104,659,061

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

29. PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

(h) Hasil daripada pembiayaan dan pendahuluan

	2015 RM	2014 RM
Pendapatan daripada pembiayaan dan pendahuluan	183,074,066	161,918,952
Yuran pengurusan	918,515	8,115,488
Komisen daripada takaful	2,587,141	1,336,326
Lain-lain pendapatan		
Pendapatan dari penyelesaian awal	407,259	174,627
Pendapatan dari pemungutan semula	648,017	136,340
Pendapatan daripada bank – bank Islam berlesen	1,540,608	1,877,902
	189,175,606	173,559,635

(i) Kos Kewangan

	2015 RM	2014 RM
Pembiayaan daripada Kertas Perdagangan Islamik / Nota Jangka Pertengahan Islamik	72,474,483	58,892,434
Kos pembiayaan daripada kemudahan Cashline	-	9,746
	72,474,483	58,902,180

(j) Perbelanjaan bukan keuntungan

	2015 RM	2014 RM
Peruntukan bagi kerugian atas pembiayaan dan pendahuluan		
- Peruntukan Am	2,933,308	3,823,085
- Peruntukan Khusus	18,836,134	16,415,084
	21,769,442	20,238,169

PERBADANAN PINJAMAN NEGERI SABAH

(Ditubuh dibawah Ordinan Perbadanan Pinjaman 1955, seperti yang dipinda)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

(k) Perbelanjaan Operasi

	2015 RM	2014 RM
Penasihat Syariah	32,630	28,900
Belanja Am	321	-
Perbelanjaan Pemulihan	400,862	190,480
Pos	130	-
Yuran Angkasa	2,599,643	2,149,970
Yuran Bank	1,738	-
Cukai Barang & Perkhidmatan	140,376	-
	<hr/> 3,175,700	<hr/> 2,369,350

(l) Zakat

	2015 RM	2014 RM
Perbelanjaan Zakat	226,760	-
	<hr/> 226,760	<hr/> 0